

YÜKSELİŞİN ORTAK NOKTASI



Bölüm I

Bir Bakışta ICBC Turkey

06	Rakamlarla ICBC Turkey Bank A.Ş.
08	2023 Yılı Gelişmeleri
10	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
14	Genel Müdür Vekili'nin Mesajı
18	ICBC Hakkında
20	ICBC Turkey Hakkında
21	Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
22	Sermaye ve Ortaklık Yapısı
22	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
24	ICBC Turkey'de Risk Yönetimi
26	Banka'nın Tarihsel Gelişimi
28	8 Yılda ICBC Turkey
30	Ödüller ve Başarılar
32	Başlıca Finansal ve Operasyonel Göstergeler
34	Yatırımcı İlişkileri ve Hisse Performansı
36	Organizasyon Şeması

2023 Faaliyetleri

38	2023 Yılında Küresel Ekonomi ve Türkiye Ekonomisi Değerlendirmesi
39	2023'te Bankacılık Sektörü Değerlendirmesi
40	ICBC Turkey'nin 2023 Performansı
62	Finansal Teknoloji
65	İnsan Kaynakları

Sürdürülebilirlik

72	Sürdürülebilirlik Yaklaşımı
74	Çevre
76	Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Bölüm II

Kurumsal Yönetim

78	Yönetim Kurulu
82	Üst Yönetim
88	2023 Yılında Gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantıları
89	Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
90	Diğer Hususlar
90	Yönetim Kurulu Komiteleri
93	Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
94	Yönetim Kurulu Yapısı, Oluşumu ve Faaliyet Esasları
94	Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
95	İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
95	Dönem Sonu ile Raporun Hazırlanması Arasında Meydana Gelen Değişiklikler
96	2023 Yılında Gerçekleşen Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri
97	Şirket'in İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler
98	ICBC Turkey Kâr Dağıtım Politikası ve 2023 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi
98	Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

98	Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
98	Raporlama Döneminde Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri
98	2023 Yılında Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler
99	Risk Grupları, Destek Hizmetleri ve Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler
100	Ar-Ge Faaliyetleri
100	İnsan Kaynakları Uygulamaları
103	Bağış ve Yardımlar
104	Bağımsızlık Beyanları
106	Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı
108	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Bilgi Formu ve Uyum Raporu
124	Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu
135	Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
136	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Beyanı
137	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Bölüm III

Mali Durum ve Risk Yönetimi

138	İç Kontrol, İç Denetim, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin Bilgiler
142	İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
143	Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
145	Derecelendirme Notları
145	Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
145	31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Özel Bağımsız Denetçi Raporu

Bölüm IV

Konsolide Finansal Bilgiler

146	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
146	31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar ve Özel Bağımsız Denetçi Raporu

Bağımsız Denetim Raporu

ICBC Turkey 31 Aralık 2023 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ICBC Turkey 31 Aralık 2023 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Finansal Tablolar

İletişim



CUMHURİYET
100
Yaşında



CUMHURİYETİMİZ **100 YAŞINDA**

İCBC Turkey olarak, Cumhuriyetimizin 100. yılını büyük bir gurur ve coşkuyla kutluyoruz. Ulu Önder Mustafa Kemal Atatürk'ün fikir ve ilkeleri, Cumhuriyetimizin değerleri ışığında ülkemizin ekonomik refahı ve kalkınması için var gücümüzle çalışıyoruz. Bir asırlık köklü güce sahip ülkemizin gücünü muhafaza edecek ve ülkemizi daha ileriye taşıyacak her hizmetin, projenin ve yatırımın destekçisi olma hedefiyle nice yüz yıllara tanıklık etmeyi temenni ediyoruz.

TÜRKİYE VE ÇİN ARASINDA FİNANSAL KÖPRÜ KURUYORUZ



1915 Çanakkale Köprüsü/Çanakkale



Köklerimizi oluşturan, daha istikrarlı, çevik ve sağlam bir yapıya ulaşmamızı sağlayan iki önemli güç: Çin ve Türkiye...

ICBC olarak bu iki önemli gücü arkamıza alıyor, Türkiye ve Çin arasında finansal köprü görevi üstleniyoruz. Bu sayede, global rekabet gücü yüksek, risk ve kriz yönetiminde kontrol sahibi bir kuruluş olarak sektör yolculuğumuzu sürdürüyoruz. Tüm operasyonel faaliyetlerimizde, yatırımlarımızda ve projelerimizde sürdürülebilir ilerlemeyi hedefliyoruz. Öyle ki, 40. yılımızı kutladığımız bu sene aynı zamanda dünyanın en değerli girişimlerinden biri olarak kabul edilen Kuşak ve Yol Girişimi'nin de 10. yılını kutluyoruz.

ICBC olarak, tüm gücümüzle ortak paydada ortak faydalarla ilerlemeye devam edeceğiz.

SÜRDÜRÜLEBİLİR BAŞARI

Çağın gereksinimine uygun olarak değişiyor, çevik ve vizyoner ekibimizle farklılıklarımızı güce dönüştürüyoruz. Sahip olduğumuz insan kaynağına ve finansal kaynaklara değer veriyor, verimliliği artıracak uygulamalar gerçekleştiriyoruz. Bu sene, Yönetim Kurulumuzda yaşanan değişimler doğrultusunda, Genel Merkez ve şube koordinasyon çalışmaları düzenledik ve kurum içi iletişim yetkinliğimizi de uçtan uca güncelledik.

Aktif Büyüklük

99,95 milyar TL

RAKAMLARLA ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Aktif Büyüklük

99,95
milyar TL

Net Kâr

1,3
milyar TL

Özkaynak Kârlılığı

%27,75

Toplam Krediler

53,31
milyar TL

Takipteki Kredi Oranı

%0,25

Toplam Mevduat

44,32
milyar TL

Operasyonel Gelir

4,2
milyar TL

Maliyet Gelir Oranı

%26,33

Sermaye Yeterlilik Oranı

%34,07

Çalışan Sayısı

723

Üst Pozisyonların
İçeriden Terfi Oranı

%100



2023 YILI GELİŞMELERİ

ICBC Turkey, Kuşak ve Yol Girişimi projelerinin ilk tercih edilen bankası olmayı sürdürerek Türkiye-Çin ekonomik ve ticari iş birliğinde finansal köprü olmaktadır.

Yönetim Kurulu'nda değişimler

ICBC Turkey'nin Yönetim Kurulu Başkanı Xiangyang Gao'nun, ICBC Grubu içerisinde başka bir göreve atanması nedeniyle, ICBC Turkey Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Qian Hou getirilmiştir. Daha önce ICBC Yeni Zelanda'da İcra Kurulu Üyesi ve ICBC Auckland Şubesi'nde (Yeni Zelanda) Genel Müdür olarak görev yapan Qian Hou yeni görevine 02.11.2023 itibarıyla başlamıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı Peiguo Liu'nun, ICBC Grubu içerisinde farklı bir göreve atanması nedeniyle 02.11.2023 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Başkanlığı'na Li Xiao getirilmiştir.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Ying Wang'ın emekli olması sebebiyle ICBC Turkey Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine 18.12.2023 tarihi itibarıyla Xin Zheng atanmıştır.

Çin Halk Cumhuriyeti'nin 74'üncü Kuruluş Yıl Dönümü Resepsiyonu

Çin Halk Cumhuriyeti İstanbul Başkonsolosluğu, 22 Eylül'de Çin Halk Cumhuriyeti'nin 74'üncü Kuruluş Yıl Dönümü Resepsiyonu düzenlemiştir. Çin Cumhuriyet Bayramı ve Çin'in Güz Ortası Festivali'ni kutlama temasıyla düzenlenen bu resepsiyonda, tüm sektörlerden önde gelen Türk yetkililer ve iş adamlarının yanı sıra, Türkiye'de yer alan Çinli işletmeler ve Çin sermayeli kuruluşlar ile toplumun tanınmış üyeleri yer almıştır.



Resepsiyonda ayrıca Türkiye'de yer alan Çinli işletmeler ve Çin sermayeli kuruluşların ürün ve hizmetlerinin sergilenmesi için de özel alan organize edilmiş, sınırlı sayıdaki işletme için yer ayrılmıştır. Bu özel alanda, Türkiye'de yer alan Çinli işletmeler ile Çin sermayeli kuruluşların, Çin'in ekonomik kalkınmasını ve kuruluşların başarılarını sergilemeleri için bir fuar düzenlenmiştir.

Türkiye'deki Çin tarafından finanse edilen en büyük yerel finansal kuruluş olan ICBC Turkey, etkinliğini daha da genişletmek ve pazar/marka bilinirliğini artırmak amacıyla etkinliğe Özel Davetli Organizatör olarak katılım sağlamıştır.

Kuşak ve Yol Girişimi'nin 10'uncu yılı

İlk defa 2013'te tanıtılan Kuşak ve Yol Girişimi'nin 10'uncu yılı kutlanmıştır. Bu çerçevede Türkiye-Çin İş Geliştirme ve Destekleme Derneği iş birliğinde 15-16-17 Eylül 2023 tarihlerinde İstanbul Fuar Merkezi'nde Kuşak Yol (BRI) ve Orta Koridor Üzerinde Yeni Pazarlar Kongresi ve Fuarı düzenlenmiştir. Bu etkinlikte enerji, madencilik, gıda, tarım, lojistik, inşaat, makine ve bilgi teknolojileri sektörleri bir araya gelmiştir. Gerçekleştirilen fuarda ICBC Turkey, Çinli firmalar için özel olarak ayrılmış alandaki standında yerini almıştır.

Başlangıçta "Bir Kuşak ve Bir Yol" olarak adlandırılan bu inisiyatif, kara ve deniz ayağı olmak üzere iki bileşenden oluşmaktaydı. "İpek Yolu Ekonomik Kuşağı" olarak adlandırılan kara ayağı, Orta Asya üzerinden geçen kara ve demir yolu ulaştırma ağlarıyla tarihi İpek Yolu güzergahları üzerinde Doğu-Batı ticaretini canlandırmayı hedeflemekteydi.

Geçen 10 yılda, Kuşak ve Yol iş birliği ağı Avrasya'dan Afrika ve Latin Amerika'ya kadar genişlemiştir. 150'den fazla ülke ve 30'dan fazla uluslararası kuruluş, Kuşak ve Yol iş birliği belgelerini imzalamıştır. Bu kapsamda, demiryolu, liman, finans, vergilendirme, enerji, yeşil kalkınma, yeşil yatırım, afet riskinin azaltılması, yolsuzlukla mücadele ve kültür alışverişi gibi konularda iş birliği ortaklarıyla birlikte çalışmalar yürütülmüştür.

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. Bir Çin bankasının Avrupa'daki ilk M&A iştiraki olan ICBC Turkey, Kuşak ve Yol Girişimi projelerinin ilk tercih edilen bankası olmayı sürdürerek Türkiye-Çin ekonomik ve ticari iş birliğinde finansal köprü olmaktadır.

UnionPay iş birliği ile turistlere yeni avantajlar

ICBC Turkey ve yenilikçi ürünler aracılığıyla dijital dönüşümündeki başarısını artıran UnionPay arasında İstanbul'da imzalanan anlaşma ile hem yerel işletmeler hem de Türkiye'ye gelen turistler için yeni avantajların kapısı aralanmıştır. UnionPay üyelerine ait 9 milyardan fazla kart artık fiziksel olarak ICBC Turkey üye işyerlerinde QR kod ile kabul edilecektir. Ayrıca ICBC Turkey, Türk lirası, ABD doları ve Çin yuanı olmak üzere üç para birimi seçeneği ile Türkiye'de ilk bireysel banka kartı ve bireysel kredi kartı çıkaran kuruluş olacaktır.

Kurumsal iletişim çalışmaları

ICBC Turkey, Xinhua Haber Ajansı'nın "Belt and Road Miles" özel programının çekimlerine ve röportajlarına etkin bir şekilde katılım sağlamıştır. Banka ayrıca, Türk şirketlerin Çin'deki varlığını artırmak ve iş birliğini güçlendirmek adına; Türk şirketlerin ShanghaiExpo'ya katılımına öncülük etmiştir.

RMB işlemlerde Türkiye'deki öncü

Türkiye'de bugüne kadar Shibor'a endeksli ve Çin yuanı karşılığı kullanılan ilk yatırım kredisi özelliği taşıyan, uzun bir süredir takip edilen Siro Silk Road A.Ş. (TOGG'un batarya tedarikçisi) firmasının batarya yatırım projesinin finansmanının ilk dilimi olan 195 milyon RMB tutarındaki 5 yıl vadeli kredi ICBC Turkey tarafından 23.11.2023 itibarıyla başarılı şekilde kullanılmıştır. 2023 yılında aracılık edilen döviz alım işlemlerinde RMB, euro'dan sonra en çok tercih edilen ikinci yabancı para birimi olmuştur.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Hem hisse fiyatımız hem de piyasa değerimizin tarihin en yüksek seviyelerine ulaşması, gelecekteki büyümemiz için sağlam bir temel oluşturmayı amaçlayan çabamızı ve başarılarımızı taçlandırdı.

**Qian Hou**

Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC Turkey, dünyanın en büyük bankasının Türkiye’de faaliyet gösteren ilk iştiraki olarak kaliteli büyüme yolculuğunda toplumsal kalkınmaya katkıda bulunmayı ve müşterilerinin ihtiyaçlarına yanıt vermeyi de sürdürüyor.

Asya’nın doğu ve batı ucundaki iki ülke olarak Çin ve Türkiye, geçmişte tarihi İpek Yolu’nun başlangıç ve bitiş noktalarını temsil ediyordu. Türkiye Cumhuriyeti’nin kuruluşunun 100’üncü yılı olan 2023, aynı zamanda Türkiye’nin Orta Koridor ve Çin’in Kuşak ve Yol Girişimi’nin de 10’uncu yıldönümü olma özelliği taşıyor

2023 yılında ICBC Turkey, özellikle yılın ikinci yarısından itibaren hızlı büyüme modelinden, çok yönlü ve sürdürülebilir kalkınma modeline geçiş çalışmalarıyla hem Çin’in hem de Türkiye’nin stratejik çıkarlarına hizmet etti. Net kârımız bir önceki yılın üzerine çıkarken finansal piyasalar iş kolumuz 7 kat büyüdü, takipteki krediler oranımız ise %0,25 olarak gerçekleşerek sektör lideri bir seviyede kalmayı sürdürdü. Hem hisse fiyatımız hem de piyasa değerimizin tarihin en yüksek seviyelerine ulaşması ise, gelecekteki büyümemiz için sağlam bir temel oluşturmayı amaçlayan çabamızı ve başarılarımızı taçlandırdı.

Türkiye ve Çin arasında bir finansal iş birliği köprüsü kurma hedefi ve taahhüdüyle hareket eden ICBC Turkey, dünyanın en büyük bankasının Türkiye’de faaliyet gösteren ilk iştiraki olarak kaliteli büyüme yolculuğunda toplumsal kalkınmaya katkıda bulunmayı ve müşterilerinin ihtiyaçlarına yanıt vermeyi de sürdürüyor

ICBC Turkey, kurulduğu günden bu yana Türkiye’deki büyük çaplı projeleri desteklemeyi önceliklendirmiştir. Reel sektör ve üretim sektörlerine kesintisiz bir şekilde kredi desteği sağlamayı sürdürürken, geniş ve çeşitlendirilmiş bankacılık ürün yelpazemizle de rekabetçi hizmetler sunmaya devam ettik. Bankamız; Çin’den gelen sermaye akışlarının güçlendirilmesinde, Çinli yatırımcıları Türkiye’ye çekmede ve hâlihazırda Türkiye’de faaliyet gösterenlerin pazardaki varlıklarının artırılmasında aktif bir rol oynadı.

ICBC Turkey, birçok farklı iş birliği mekanizmasında da etkin bir şekilde yer aldı. Kuşak ve Yol Bankalararası Düzenli İş Birliği Mekanizması, Çin Uluslararası İthalat Fuarı, Kanton Fuarı, Çin-Türkiye İş Birliği ve “Türkiye Yüzyılı” Yatırım İş Birliği Tanıtım Konferansı gibi platformlardan yararlanarak, Çin-Türkiye ticari ilişkilerine yönelik sağlam bir iletişim platformu oluşturduk.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Sınır Ötesi Bankalararası Ödeme Sistemi CIPS'i başarıyla hizmete sunarak, RMB alanındaki kapasitemizi daha da geliştirdik.

RMB, en çok kullanılan ikinci yabancı para birimi

ICBC Turkey'nin gerçekleştirdiği RMB işlemlerinin hacmi EUR işlemleri geçerek, RMB'yi Bankamız faaliyetlerinde en çok kullanılan ikinci yabancı para birimi haline getirdi.

Yeni enerji alanında lider bir finansman sağlayıcı

ICBC Turkey, ICBC Grubu'nun uluslararası gelişim stratejisine bağlı olarak, ülke ekonomisinin büyüme ve kalkınmasına destek olacak sürdürülebilir yatırımlar yapmaya ve yaptığı bu yatırımların olumsuz çevresel ve sosyal etkilerini azaltmaya kararlı. Yeni enerji kaynakları, yeşil enerji ve imalat sanayilerinde faaliyet gösteren yerel işletmelere finansal hizmetler sunmak amacıyla Çin'in yeni enerji alanında sunduğu fırsatlardan yararlanmak bu yılki odak noktamızı teşkil ediyor. ICBC Grubu'nun geniş ağı, Bankamızın, Türkiye'den TOGG ile Çin'den Farasis Energy'nin ortak iştiraki olan SİRO ile RMB finansman hizmetleri konusunda iş birliği yapılmasında önemli rol oynamıştır. Hedefimiz, BYD Auto, XPeng Motors ve Chery Automobile gibi şirketlerin Türkiye'deki iştirakleri ile ticari ilişkilerimizi geliştirerek, her iki ülkenin kalkınmasına yönelik kaliteli hizmetler sunmak.

Yerel RMB pazarında ilk tercih

ICBC Turkey, sahip olduğu avantajlardan yararlanarak RMB iş kolunda yerel bankalar ve müşterilerle güçlü iş birlikleri kurmuş durumda. Aracılık işlemleri, takas, tahvil ihracı ve kredi gibi finansal hizmetleri RMB para biriminde tek elden sunuyoruz. 2023 yılında ICBC Turkey, RMB sendikasyon kredilerinde yerel bankalarla iş birliği yapmıştır. Buna ek olarak, Sınır Ötesi Bankalararası Ödeme Sistemi CIPS'i başarıyla hizmete sunarak, RMB alanındaki kapasitemizi daha da geliştirdik. 2023 yılında ICBC Turkey'nin gerçekleştirdiği RMB işlemlerinin hacmi EUR işlemleri geçerek, RMB'yi Bankamız faaliyetlerinde en çok kullanılan ikinci yabancı para birimi haline getirdi.

Yönetim Değişimi

ICBC Turkey için bir geçiş dönemi olan 2023 yılının başlarından itibaren, yönetim kurulumuzda ve üst yönetimimizde çok sayıda değişiklik yaşandı. Hem ülke içinde hem de dışarıda karmaşık ve dinamik bir ortam içerisinde faaliyet gösteren ICBC Turkey, bu süreçte "dört istikrarını", yani toplam aktiflerini, yetenekli ekibini, müşteri tabanını ve kilit iş alanlarını korumayı başardı.

Bu geçiş dönemi boyunca yaptığımız iç reformlar, stratejik iyileştirmeler ve ekiplerimiz arası koordinasyon güçlendirmeleri sayesinde, zorlukların üstesinden başarıyla geldik. Sonuç olarak, finansal operasyonlar, RMB işlemleri ve finansal piyasa faaliyetlerinde tarihi başarılar elde ettik.

Tüm bu gelişmelere, önemli finansal sonuçlar eşlik etti. Bankamızın toplam mevduatı %82,6 oranında artarak 44,3 milyar TL'ye ulaştı. Kredilerimiz bir önceki yıla göre %55,7 oranında büyüyerek 53,3 milyar TL'ye yükseldi. Toplam aktiflerimiz 99,9 milyar TL'ye çıkarken, net kârımız da 1,3 milyar TL'ye ulaşarak sürdürülebilir ve kârlı büyüme kararlılığımızın altını çizmiş oldu.

ICBC



2024'te yüksek kaliteli büyüme beklentisi

ICBC Turkey, geçtiğimiz sekiz yıl boyunca Türkiye-Çin arasındaki ekonomik, ticari ve kültürel alışverişte aktif rol oynadı. Kuşak ve Yol Girişimi'nin Türkiye ve yakın çevresindeki kilit temsilcisi olarak iki ülkenin ekonomi ve finans alanındaki iş birliğine yönelik bir köprü, Asya ile Avrupa arasında hayati bir bağlantı görevi gördük.

Ortodoks ekonomi teorisine dönüşle birlikte, Türkiye ekonomisinde umut verici bir toparlanmaya tanık olmaya başladık. Uluslararası derecelendirme kuruluşlarının ülkenin ekonomik görünümüne dair iyileştirmeleri de bu olumlu gidişati doğrulamakta.

Aktif bazlı büyümeden çok yönlü ve sürdürülebilir büyüme modeline geçiş, 2024 yılında temel hedefimiz olacak. Bu kapsamda sağlıklı bir bilanço oluşturmayı, sürdürülebilir ve eşitlikçi bir gelir yapısına ulaşmayı, sermaye kısıtlamalarına bağlı kalarak uzun vadeli, güçlü ve kaliteli bir büyüme sağlamayı, Çin-Türkiye arası ekonomik ve ticari iş birliği köprüsü rolümüzü sürdürmeyi ve böylece "Asırlık Marka" inşa etme gayemizin temellerini atmayı amaçlıyoruz.

Bu noktaya gelmemizde emeği geçen, başta fedakâr çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederken, geçtiğimiz sekiz yıl boyunca ICBC Turkey'nin büyümesine katkıda bulunduktan sonra bayrağı başarıyla devreden eski yönetim ekibimize de minnetlerimi sunmak isterim.

Çin kültüründe "dokuz" rakamı, uzun vadeli refahı simgeler. ICBC Turkey'nin dokuzuncu yılına girerken, paydaşlarımızın desteği ve çalışanlarımızın ortak gayretlerinden aldığımız güçle, istikrarlı ve sürdürülebilir büyüme elde etme yolculuğumuza hazır olduğumuza yürekten inanıyorum. ICBC Grubu'nun ilkelerinin kılavuzluğunda ICBC Turkey; ivmesi artan büyümede istikrar yakalayarak ve ortak çabalarımızın bizi daha geniş ufuklara ve daha büyük başarılarla taşıyacağı bir gelecek inşa ederek değişmekte olan dünyada yolunu çizmeye hazırdır.

Saygılarımla,

Qian Hou
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR VEKİLİ'NİN MESAJI

ICBC Grubu'nun geniş küresel ağından faydalanan ICBC Turkey, "Kuşak ve Yol Girişimi"nin Türkiye'deki önemli projelerine aktif olarak finansman sağlamaktadır.

**Chunyi Zheng**

Genel Müdür Vekili

ICBC Turkey, Türk bankacılık sektöründeki ilk bankalar arası RMB sendikasyon kredisini organize etmesinden bu yana bankacılık sektörüne toplamda 1 milyar RMB kaynak sağlamıştır.

Sınır ötesi RMB finansal hizmetleri

ICBC Turkey, müşterilerine takas, acentelik, tahvil ihracı ve kredi gibi tek elden sınır ötesi RMB finansal hizmetleri sunmaktadır.

2023 yılı, dünya ekonomisi için yüksek enflasyon, artan faiz oranları ve yükselen enerji fiyatları gibi zorluklara sahne olmuştur. Bu durum, işletmelerin ve tüketicilerin maliyetlerini artırarak ekonomik faaliyeti kısıtlamış ve tüketici güvenini zedelemiştir.

Dünya genelindeki merkez bankalarının, enflasyonu kontrol altına almak için para politikasını sıkılaştırması işletmelerin kredi erişimini kısıtlamış ve yatırım maliyetlerini yükseltmiştir. Yılın ilk yarısında yaşanan bu zorluklara rağmen, ikinci yarıda enflasyondaki hafifleme ve ekonomik büyümenin yeniden canlanmasıyla olumlu gelişmeler yaşanmıştır.

Yılın sonuna yaklaşırken artan resesyon beklentisi ve Orta Doğu'daki huzursuzluk, 2024 yılı için potansiyel çalkantı ve finansal kırılganlık endişelerini tetiklemiştir.

Gelişmekte olan önemli bir pazar olan Türkiye, "Kuşak ve Yol Girişimi"nin kilit noktalarından biridir. ICBC Grubu'nun geniş küresel ağından faydalanan ICBC Turkey, "Kuşak ve Yol Girişimi"nin Türkiye'deki önemli projelerine aktif olarak finansman sağlamaktadır. Türkiye'deki RMB işlemleri için birinci tercih olma hedefiyle ilerleyen Banka, müşterilerine takas, acentelik, tahvil ihracı ve kredi gibi tek elden sınır ötesi RMB finansal hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye pazarında yüze yakın Çin merkezli şirketle başarılı iş birlikleri yürüten banka, Türkiye'deki Çin merkezli kurumlara aktif olarak kapsamlı finansal çözümler sunmakta ve Türk pazarına giren Çinli işletmelerle finansman, birleşme ve satın alma danışmanlığı hizmetleri ve hesap yönetimi konularında ortak çalışmalar yürütmektedir.

Dış ticaretteki payları her geçen gün artan elektrikli araçlar, lityum pil teknolojisi ve güneş pili gibi gelişen sektörleri yakından takip eden Banka, BYD Auto, XPeng Motors, Chery Automobile ile iş bağlantıları kurmuştur. Ayrıca Çin'in Farasis şirketi ile Türkiye'nin elektrikli otomobil markası TOGG ortaklığında kurulan, elektrikli araç bataryası üreticisi SIRO'ya finansman sağlamıştır.

ICBC Turkey, Türk bankacılık sektöründeki ilk bankalar arası RMB sendikasyon kredisini organize etmesinden bu yana bankacılık sektörüne toplamda 1 milyar RMB kaynak sağlamıştır. Yerel kurumlarla güçlü ortaklığımız 2023 boyunca devam etmiştir.

GENEL MÜDÜR VEKİLİ'NİN MESAJI

Kurumsal Bankacılık iş kolunda net faiz gelirinde %123, net kârında ise %188 oranında kayda değer bir artış yaşanmıştır.

Mevduatta %21 artış

2023 yılı sonu itibarıyla Proje ve Cross Border toplam vadeli mevduatları 5,6 milyar TL'ye ulaşarak 2022 yılı sonuna göre %21 artış göstermiştir.

Türkiye'de RMB kullanımının artması, Çin ile stratejik bağları güçlendirmekte ve ikili ticaret dinamiklerini canlandırmaktadır. Kuşak ve Yol Girişimi'nin Türkiye'deki öncü finans kuruluşu ICBC Turkey, geniş ürün yelpazesi ile RMB'nin yaygınlaşmasını desteklemektedir. 2023 yılı itibarıyla Türkiye'deki 14 bankanın, ICBC Turkey'de RMB hesabı bulunmaktadır.

RMB takas ağının geliştirilmesine yönelik çalışmaları kapsamında ICBC Turkey, Çin Halk Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın organize edip geliştirdiği sınır ötesi RMB işlemleri için fon takası ve mutabakat hizmetleri sağlayan bir ödeme sistemi olan "Sınır Ötesi Bankalararası Ödeme Sistemi"nin (CIPS) uygulanmasını ve işletilmesini iki aydan kısa bir sürede tamamlamıştır. Lansmanı kısa sürede başarıyla tamamlayan ICBC Turkey, doğrudan katılımcı statüsünü hızlı bir şekilde elde ederek Türkiye'deki ilk CIPS transferini gerçekleştirmiş ve her iki ülkenin merkez bankalarının dikkatini ve desteğini kazanmıştır.

Bireysel Bankacılık alanında önemli bir büyüme sağlarken; toplam bireysel mevduat hacmimiz %29, toplam kart hacmimiz %38 ve bireysel müşteri tabanımız %8 oranında büyüme kaydetmiştir.

Kurumsal Bankacılık iş kolunda net faiz gelirinde %123, net kârında ise %188 oranında kayda değer bir artış yaşanmıştır. 2023 yıl sonu itibarıyla Booking Center işlemleri dahil toplam nakdi kredi hacmi %41 artarak 21,2 milyar TL'ye, gayri nakdi krediler ise 925,5 milyon TL'ye yükselmiştir.

Proje ve Cross Border Finansman segmenti 605 milyon ABD doları kredi hacmine ulaşmıştır. 2023 yılı sonu itibarıyla toplam vadeli mevduat 5,6 milyar TL'ye ulaşarak 2022 yılı sonuna göre %21 artış göstermiştir. Vadesiz mevduat hacmi %40 oranında artarak yaklaşık 2,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Uluslararası ticaret finansmanımız ve ödemelerimiz sırasıyla 1,6 milyar ABD Doları ve 10,9 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır. 2023 yılı sonu itibariyle RMB ödeme hacmi 7,1 milyar RMB'ye, takas hacmi ise 17 milyar RMB'ye ulaşarak bir önceki yıla göre sırasıyla %113 ve %77 oranında artış göstermiştir.

Dalgalanmaların meydana getirdiği zorlu bir döneme şahit olduğumuz 2023 yılının sonuna gelindiğinde, çalışanlarımızın çabaları ve ICBC Grubu'nun desteği sayesinde tüm Banka segmentleri ilerleme kaydetmiştir. İstikrarlı büyüme eğrimizi koruyarak elde ettiğimiz 1,3 milyar TL'lik net kâr, yakaladığımız bu ivmeyi en iyi şekilde gözler önüne sermektedir.

2024 yılı için ICBC Turkey, önündeki zorlukları aşarak gelişmeyi ve istikrarlı olmayı hedeflemektedir. ICBC Grubu'nun "Baştan Kararlı Mücadele, Baştan Hızlı Tempo" ilkesi doğrultusunda, yeni yıla yüksek bir ivmeyle başlayarak bu dinamik tempoyu yıl boyunca tutarlı bir şekilde sürdürmeye, istikrarı sağlamaya, sürdürülebilir bir 'Yeni Yıl Başlangıcı' yaklaşımını pratiğe dökmeye ve grubun yıllık hedeflerini başarıya ulaştırmaya kararlıyız.

Kredi ağırlıklı hızlı gelişim modelinden çeşitlendirilmiş ve derinleşmiş bir gelişim modeline geçiş yaparak, kredi kaynaklarımızı etkin bir şekilde kullanacak, finansal piyasa faaliyetlerine odaklanacak ve kamu ve özel sektörle iş birliğini teşvik eden bir iş modelini destekleyeceğiz.

ICBC Turkey, kurumsal ve sınır ötesi iş kollarına, kamu kuruluşlarına, büyük şirketlere ve Çin merkezli kuruluşlara yönelik hedefli pazarlama çabalarıyla müşteri yapısında, iş modellerinde ve gelir akışlarında çeşitlendirilmiş bir dönüşüm sağlayacak girişimlere öncülük edecektir.

Paydaşlarımızın kesintisiz desteği sayesinde ileriye dönük adımlarımızı güvenle atıyoruz. Kendilerine bize duydukları sonsuz güven için en içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Chunyi Zheng
Genel Müdür Vekili



ICBC HAKKINDA

İstikrarlı ve sağlıklı gelişimi ile ICBC, dünyanın lider bankasına dönüşmüştür.

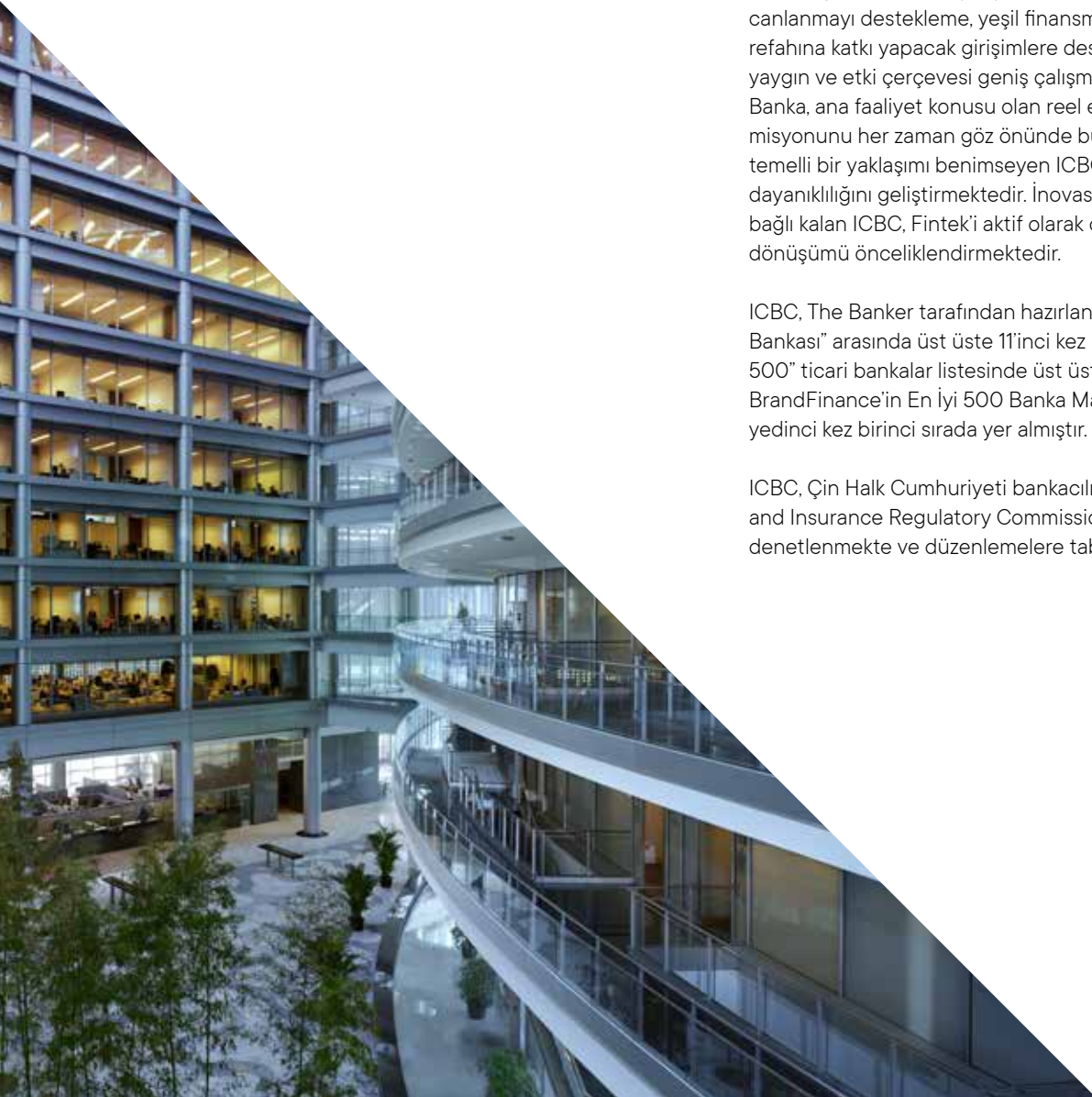
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) 1 Ocak 1984 tarihinde kurulmuştur. 28 Ekim 2005 tarihinde Banka yeniden yapılandırılarak anonim şirket statüsüne kavuşmuştur. ICBC'nin hisseleri 27 Ekim 2006 tarihinde hem Şanghay Borsası'nda hem de Hong Kong Limited Borsası'nda eş zamanlı olarak 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, 2023 yarıyılı itibarıyla 11 milyondan fazla kurumsal müşteriye ve 729 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 415 yurt dışı kuruluğu, 15.996 şubesi, 21.882 self servis bankacılık hizmet noktası ve 76.994 akıllı cihaz ve 56.670 ATM'den oluşan dağıtım kanalları vardır. Banka aynı zamanda 143 ülkede 1.443 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 desteklemekte olup dijital dönüşümü önceliklendirmektedir.

ICBC, The Banker tarafından hazırlanan "Top 1000 Dünya Bankası" arasında üst üste 11'inci kez birinci, Fortune "Global 500" ticari bankalar listesinde üst üste 11'inci kez birinci ve BrandFinance'in En İyi 500 Banka Markası arasında üst üste yedinci kez birinci sırada yer almıştır.

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





ICBC 11 milyondan fazla kurumsal müşteriye ve 729 milyon bireysel müşteriye kapsamlı bir finansal ürün ve hizmet yelpazesi ile hizmet sunmakta ve paylaşılabılır değer üretmektedir.



2022 Yıl Sonu İtibarıyla ICBC'nin Başlıca Finansal Göstergeleri

Toplam Aktifler

39,6

trilyon RMB

Toplam Krediler

23,2

trilyon RMB

Toplam Mevduat

29,8

trilyon RMB

Net Kâr

361.038

milyar RMB

Operasyonel Geliri

841.441

milyar RMB

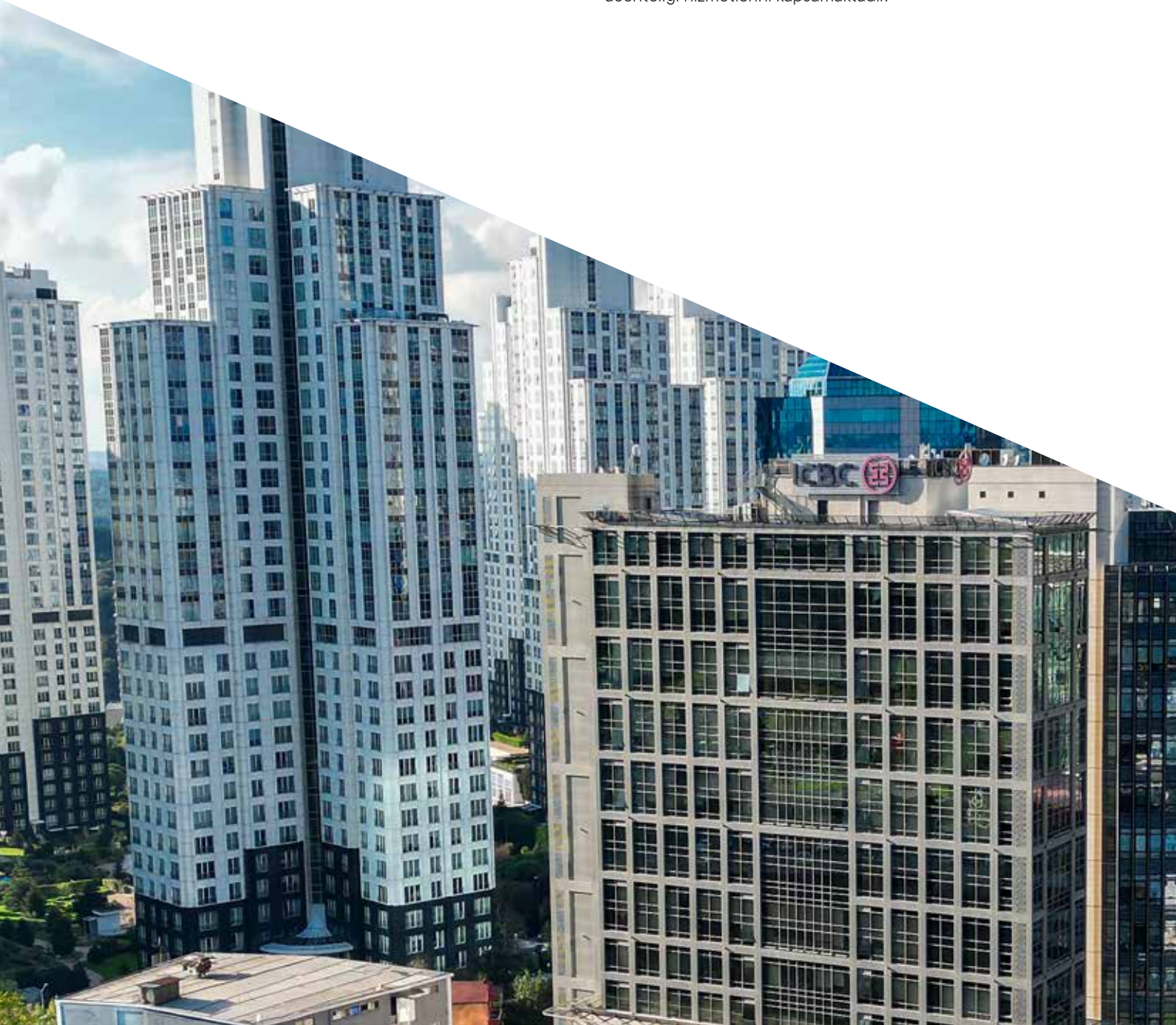
ICBC TURKEY HAKKINDA

ICBC Turkey, yenilikçi ve müşteri odaklı yaklaşımıyla müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam etmektedir.

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 işlemleri, 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.

Banka, ICBC Grubu'nun stratejik önceliklerinden ödün vermeksizin, güçlü büyüme yönündeki yolculuğunda kararlılıkla ilerlemektedir.

Türkiye piyasasında çeşitliliği artan faaliyetler

ICBC Turkey, aktif büyüklüğünü, kalite ve etkinliğini daha da geliştirmek üzere bölgesel operasyonlarının entegrasyonuna devam etmektedir.

Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler

Vizyonumuz

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

Misyonumuz

Müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki ihtiyaçları için özel çözümler üretmek, bilgi ve yaratıcılığa dayalı kaliteli hizmet anlayışımızla kalıcı ilişkiler kurmak, sosyal ve ekonomik değer yaratarak ülke ekonomisine katkıda bulunmak, müşterilerimiz, çalışanlarımız, pay sahiplerimiz için sürekli değer yaratmaktır.

Stratejik Hedeflerimiz

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

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

Maliyetleri yakından izlemek ve tasarruf tedbirlerini mümkün olduğunca sağlamak.



ICBC TURKEY HAKKINDA

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2023 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir:

Ortaklık Unvanı 2022	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)	Ortaklık Unvanı 2023	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited* (ICBC)	798.428.227	92,84	Industrial and Commercial Bank of China Limited* (ICBC)	798.428.227	92,84
Halka Açık	61.571.773	7,16	Halka Açık	61.571.773	7,16
Genel Toplam	860.000.000	100,00	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'uncu maddesi kapsamında Banka'nın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

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

ICBC Turkey Yatırım, 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket'in özkaynağı 500 milyon 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 415 kuruluşuyla benzersiz bir global ağ sunan ICBC Grubu'nu 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.

Uluslararası ortaklıklarla desteklenen 28 yıllık deneyim

ICBC Turkey Yatırım, 28 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 RMB/TL vadeli işlemlerinde piyasa yapıcı olarak görevlendirilmiştir.

Bölgesel bir yatırım bankacılığı merkezi

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 Yönetim 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 Yönetim 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 verilmesi bulunmaktadır.

2023 yılında tüm iş kollarında başarılı performans

ICBC Turkey Bank-ICBC Turkey Yatırım, Sermaye Piyasası Ürünleri Pazarlama İş Birliği Protokolü kapsamında Banka ile paylaşılan gelirler 2023'te 3,8 milyon TL mertebesinde gerçekleşmiştir.

Skor kartta ana başlıkları ile sunulan 2023 performansı, piyasa riskinin doğru takibi, müşterilere doğru zamanda doğru fiyatlamaların sunulması ve dalgalı piyasa koşullarında yatırım danışmanlığı tecrübesinin etkin kullanımının sonucu olarak elde edilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım, 2023 yılında tamamı yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilen, Akbank'ın 500 milyon ABD doları tutarındaki Türkiye' deki ilk sosyal temalı, sendikasyonunda "Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici" olarak görev almıştır. Söz konusu sendikasyondan elde edilen kaynak, Şubat ayında yaşanan deprem sonrasında ilgili bölgede yaşanan maddi kayıpların telafisi için kullanılmaktadır.

M&A işlemlerinde stratejik ortak

ICBC Turkey Yatırım, biri yurt dışında olmak üzere iki ayrı M&A işlemi için gerekli çalışmaları, danışmanlık faaliyetleri çerçevesinde yürütmüştür. Söz konusu hedef şirketlerden biri Yunanistan' da petrol türevi plastik ürün üretimi alanında çalışmakta, diğeri Türkiye'de taahhüt sektöründe faaliyet göstermektedir. Her iki şirket için Çin kökenli alıcı adayları ile görüşülmektedir.

Euro tahvil ihraçlarında çözüm ortağı

2023 yılı Eylül ayında ICBC Turkey Yatırım, ICBC Standard Plc iş birliği ile Türkiye'de faaliyet gösteren ve sektörünün liderleri arasında yer alan bir yerel bankanın yurt dışı piyasalarda gerçekleştirdiği 500 milyon ABD doları büyüklüğündeki euro tahvil ihracında aracılık görevi üstlenmiştir. ICBC Turkey söz konusu ihraçta "Eş-Lider Talep Toplayıcı" görevi üstlenmiştir. Söz konusu ihraç, sunulan tutarın iki katından fazla talep görmüş ve başarıyla tamamlanmıştır.

Halka arz ile ekonomiye 53,2 milyar TL tutarında destek

ICBC Turkey Yatırım 2023 yılında Türkiye sermaye piyasalarında 28 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 53,2 milyar TL tutarında kaynağın Türkiye ekonomisine ve sermaye piyasalarına kazandırılmasına katkıda bulunmuştur. Sağlanan bu kaynak ile enerji, gıda, turizm, gemicilik, gayrimenkul geliştirme, perakende gibi sektörlerde faaliyet gösteren bu şirketler planlanan yatırımları gerçekleştirmiş ve finansal yapılarını güçlendirmiştir.



ICBC TURKEY HAKKINDA

ICBC Turkey’de Risk Yönetimi

ICBC’de Risk Yönetimi Yaklaşımı:

ICBC Grubu, Kurumsal Risk Yönetimini (ERM, Kapsamlı Risk Yönetimi) benimsemektedir. Grup, “Beş Hesap Kitabı” yaklaşımının uygulanmasıyla kapsamlı ve sektör lideri bir risk yönetimi sistemi oluşturdu.



ICBC Turkey'de Risk Yönetimi:

1) Kapsamlı Risk Yönetimi: ICBC Turkey Bank A.Ş. tüm faaliyetlerinde kapsamlı risk yönetimi yaklaşımını uygulamaktadır. Buna göre risk yönetimi; Yönetim Kurulu'nun, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'nin, üst düzey yönetim ve bağlı risk komitelerinin, iş birimlerinin, Risk Yönetimi Bölümü'nün, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nın ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın risk yönetimi ile ilgili karar alma, icra, gözetim ve raporlama gibi sorumluluk düzenleme ve dengeleme mekanizmasını ifade eder.

Risk Yönetimi çerçevesi, Yönetim Kuruluna, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne, üst düzey yönetime ve diğer özel komitelere raporlanacak içeriği, raporlama sıklığı, raporlama yolu ve önemli olayların işleyiş mekanizmasını açık bir şekilde belirtmek ve Yönetim Kurulu, üst düzey yönetim, bölümler ve şubeler arasında risk bilgilerinin sorunsuz iletişimini sağlamak, anında reaksiyon verilmesi ve etkili önlem alınması için oluşturulmuş ve periyodik olarak değerlendirilerek geliştirilmektedir.

2) Üçlü Savunma Hattı:

Birinci Savunma Hattı - Operasyonel Güvenlik: Birinci savunma hattı, müşteri ile doğrudan temasta bulunan ve risk unsurlarına doğrudan maruz kalan iş birimlerinin günlük işlemlerinin güvenli bir şekilde yürütülmesine odaklanır. Müşteri hesaplarını yönetme, ödeme işlemlerini gerçekleştirme ve diğer finansal operasyonları yürütme süreçlerini içerir. Fiziksel tehditlere karşı alınan önlemlerin yanı sıra sahtecilik, ortalama (phishing), zararlı yazılımlar ve diğer siber tehditlere karşı alınan etkili önlemleri içerir.

İkinci Savunma Hattı - Bağımsız Risk Yönetimi ve İç Kontrol:

Orta hatta bulunan Risk Yönetimi Bölümü, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve likidite riski gibi finansal riskleri izlemek, değerlendirmek ve yönetmek için risk yönetimi araçlarını etkin şekilde kullanır. İkinci savunma hattının önemli bir parçası olan İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı sistematik kurallar, süreçler ve önlemlerin oluşturulması ve uygulanması yoluyla, çeşitli iş süreçleri ve yönetim faaliyetlerinde risk kontrol noktalarını belirler, uygun kontrol önlemlerini, iş ve yönetim süreçlerinin uyumlu bir şekilde çalışmasını ve risk yönetimi politikasının etkili bir şekilde uygulanmasını sağlar.

Üçüncü Savunma Hattı - Bağımsız İç Denetim:

Üçüncü savunma hattı, iç denetim süreçlerini içerir. Teftiş Kurulu Başkanlığı kurumsal risk yönetiminin yeterliliğini ve etkinliğini düzenli olarak gözden geçirip değerlendirir ve raporlarını doğrudan Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne sunar. Yönetim Kurulu, iç denetimlerde karşılaşılan sorunları hedef alarak, üst düzey yönetimin ivedilikle düzeltme önlemleri almasını sağlar. Teftiş Kurulu Başkanlığı, tespit edilen sorunların düzeltilme durumunu takip edip inceleyerek ilgili raporları zamanında Yönetim Kurulu'na sunar.

İş birimleri, Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı kurumsal risk yönetiminin ayrılmaz parçasıdır. Her bir birim kendi fonksiyonunu ciddiyetle yerine getirirken iletişim ve koordinasyonu güçlendirerek üçlü savunma hattı rollerini etkili bir şekilde gerçekleştirmektedir.

3) Bilgi Riski Güvenliği: Bilgi Riski Güvenliği Başkanlığı liderliğinde ve ilgili birimlerin ortak çalışmasıyla banka genelinde, iş gereksinimleri ve iş hedefleriyle uyumlu, bilgi güvenliği sağlanmaktadır. Önemli güvenlik olayları, yeni güvenlik açıkları ve teknik altyapıdaki değişiklikler göz önünde bulundurularak düzenli olarak gözden geçirilen Bilgi Güvenliği Politikası aktif bir şekilde uygulanmaktadır. Bu doğrultuda; bilgi varlıklarının sınıflandırılmasına ve bilgi varlıklarına yönelik gizlilik, bütünlük, erişilebilirlik kriterleri belirlenmektedir. Bilgi güvenliğine yönelik mevzuat hükümlerine, standartlara, politika, prosedür ve süreç dokümanlarına uyum sağlanmaktadır. Bilgi güvenliği faaliyetlerine yönelik kontroller tesis edilmiş ve sonuçlarının takip edilmesi sağlanmıştır. Tüm Banka çalışanlarına, dış hizmet sağlayıcılara ve müşterilere yönelik bilgi güvenliği farkındalık programı yürütülmekte ve bu kapsamda eğitimler sağlanmaktadır. Olumsuz bir durumda kesintisiz hizmet sağlamaya devam edilmesi için önlemler alınmış, bankacılık sistemlerinin yedeği, Ankara'da olağanüstü durum merkezi olarak kurulmuştur.

ICBC TURKEY HAKKINDA

ICBC Turkey İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt genelinde 39 şubesi aracılığı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın Tarihsel Gelişimi

1986

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski unvanıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır.

1990

Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir 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 artırımını ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

2015

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer 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) şirketince 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 artırımını ile Banka'nın 420 milyon TL olan sermayesi 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımını sonucunda, hâkim ortak ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92,82'den %92,84'e yükselmiştir.

Banka'nın 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, Banka Yönetim Kurulu'nca, sermayenin nakit olarak artırılan kısmından doğan 39.999.200 TL'lik rüçhan hakkının 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 9 Ekim 2017 tarihinde 76.000.000 TL olarak tescil edilmiştir.

2023

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, “The Next 100 Global Awards 2023 - Corporate Banking” ödülünün sahibi olmuştur.



ICBC TURKEY HAKKINDA

ICBC Turkey, ilk CIPS transferini başarılı bir şekilde gerçekleştirmiştir.

8 Yılda ICBC Turkey

2015

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

2016

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

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

2017

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

ICBC Turkey, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) için RMB cinsi bir hesap açmıştır. Bu hesap TCMB tarafından açılan RMB cinsi ilk hesap olmuştur.

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

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 geçirilmiştir.

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 geçirilmiştir.

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

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 yayımlamıştır.

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 gerçekleştirilmiştir.

2023

Türkiye'de bugüne kadar Shibor'a endeksli ve Çin Yuanı karşılığı kullanılan ilk yatırım kredisi özelliği taşıyan Siro Silk Road A.Ş. (TOGG'un batarya üreticisi) firmasının batarya yatırım projesi finansmanının 195 milyon RMB tutarındaki ilk dilimi başarıyla kullanılmıştır.

Çin Merkez Bankası tarafından organize edilen ve geliştirilen sınır ötesi RMB işleri için fon takas ve mutabakat hizmetleri sağlayan bir ödeme sistemi olan Sınır Ötesi Bankalararası Ödeme Sistemi'ne (CIPS) doğrudan katılımcı olunmuştur. Projenin birinci fazı tamamlanarak ilk CIPS transferi başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

RMB/TRY SWAP Anlaşması kapsamında TCMB RMB Reeskont Finansmanı ürünü kullanılmaya başlanmış olup ilk işlemlerimiz yapılmıştır.

ÖDÜLLER VE BAŞARILAR

ICBC Turkey



ICBC Turkey, küresel finans sektörünün prestijli yayınlarından Global Banking and Finance Review tarafından düzenlenen Global Banking & Finance Awards 2023'te "The Next 100 Global Awards 2023 - Corporate Banking" ödülünün sahibi oldu.



ICBC Turkey Yatırım



TSPB Altın Boğa Ödülleri kapsamında, ICBC Turkey Yatırım “Borçlanma ve Diğer Finansmana Aracılık İşlemleri”nde - En Yüksek Gelir” ödülüne layık görüldü.



ICBC Turkey Yatırım Global Banking and Finance Awards 2023’te “En İyi Aracı Kurum-Türkiye” seçildi.



ICBC Turkey Yatırım’ın sendikasyonuna katıldığı 1915 Çanakkale Köprüsü ve Otoyol Projesi Birleşmiş Milletler Avrupa Ekonomik Komisyonu (UNECE) Ödülleri’nde “UNECE PPP and Infrastructure Award 2023” ödülüne layık görüldü.



BAŞLICA FİNANSAL VE OPERASYONEL GÖSTERGELER

ICBC Turkey'nin 2023 yılı faaliyet gelirleri 4,2 milyar TL, net kârı 1,3 milyar TL olmuştur. 2023 yıl sonu faiz gelirleri 2022 yıl sonuna göre %91,7 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %56,0 oranında artmıştır.

2023 yılında Banka'nın aktif büyüklüğü %64,6 oranında artarak 60,7 milyar TL'den 99,9 milyar TL'ye yükselmiştir. Krediler ise 2023 yılında, 2022 yıl sonuna oranla %55,7 artışla 34,2 milyar TL'den 53,3 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka'nın menkul kıymetleri 2023 yılında, 2022 yıl sonuna oranla %83,8 artış göstermiştir.

ICBC Turkey'nin 2023 yılı faaliyet gelirleri 4,2 milyar TL, net kârı 1,3 milyar TL olmuştur. 2023 yıl sonu faiz gelirleri 2022 yıl sonuna göre %91,7 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %56,0 oranında artmıştır.

2023 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'in 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 düzenlenen konsolide olmayan mali tablolarına göre:

- Aktif büyüklüğü 99,9 milyar TL'ye yükselmiştir.
- Toplam nakdi krediler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.) 31 Aralık 2022 tarihine göre %55,7 artışla 53,3 milyar TL olmuştur. Toplam nakdi kredilerin bilanço içindeki payı ise %53,3'tür.
- Toplam müşteri mevduatı 31 Aralık 2022 tarihine göre %94,5 artışla 42,2 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %42,3'tür.
- Özkaynaklar, geçen yılın sonuna göre %65,6 artmıştır.
- 2023 yılı net dönem kârı 1,3 milyar TL olmuştur.
- Sermaye yeterlilik oranı %34,07 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %30,02).



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

Banka'nın sektördeki konumu

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, Sompo 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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 723'tür. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 756'dır.).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktifleri %63,9 artarken, Banka aktifleri %64,6 artmıştır,
- Sektörün toplam kredileri %54,0 artarken, Banka kredileri %55,7 artmıştır,
- Sektörün toplam mevduatı %67,6 artarken, Banka mevduatı %82,6 artmıştır (bankalar mevduatı dâhil),
- Sektörün toplam menkul değerleri %128,0 artarken, Banka menkul değerleri %83,8 artmıştır,
- Sektörün gayri nakdi kredileri %71,8 artarken, Banka gayri nakdi kredileri %92,4 artmıştır,
- Sektörün özkaynak kârlılığı %2,8 gerçekleşirken, Banka özkaynak kârlılığı %27,8 gerçekleşmiştir,
- Sektörün net dönem kârlılığının %39,9 arttığı bu dönemde, Banka net dönem kârlılığının %0,04 arttığı görülmüştür.

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

Toplam Aktifleri

99,9
milyar TL

Net Kâr

1,3
milyar TL

Toplam Kredileri

53,3
milyar TL

Operasyonel Geliri

4,2
milyar TL

Toplam Mevduatı

44,3
milyar TL

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ VE HİSSE PERFORMANSI

ICBC Turkey'nin hisse fiyatları 2023 yılında %26 artış göstermiştir.

ICBCT'nin fiyatı, yılın son çeyreğinde %14 yükselmiştir. Hissenin fiyatı yıl boyunca %26 artış göstermiştir. Bankacılık endeksi XBANK 2023 yılının son çeyreğinde %1 yükselmiş ve yılı %73 yükselişle tamamlamıştır. BIST 100 son çeyrekte %10 düşmüş ancak 2023 yılının tamamında %36 değer kazanmıştır.

ICBC Turkey'nin piyasa değeri 31 Aralık 2023 itibarıyla 12.461 milyon TL (423 milyon ABD doları) olarak kaydedilmiştir (2022: 9.907 milyon TL; 530 milyon ABD doları). Diğer bir deyişle, piyasa değeri yıl boyunca TL bazında %26 artarken, ABD doları bazında %20'lik düşüş göstermiştir.



ICBC

	F/K	PD/DD	Piyasa değeri (milyon TL)	Piyasa değeri (milyon ABD doları)	Toplam aktifler (milyon TL)
ICBC Turkey	9,42	2,61	12.461	423	99,9

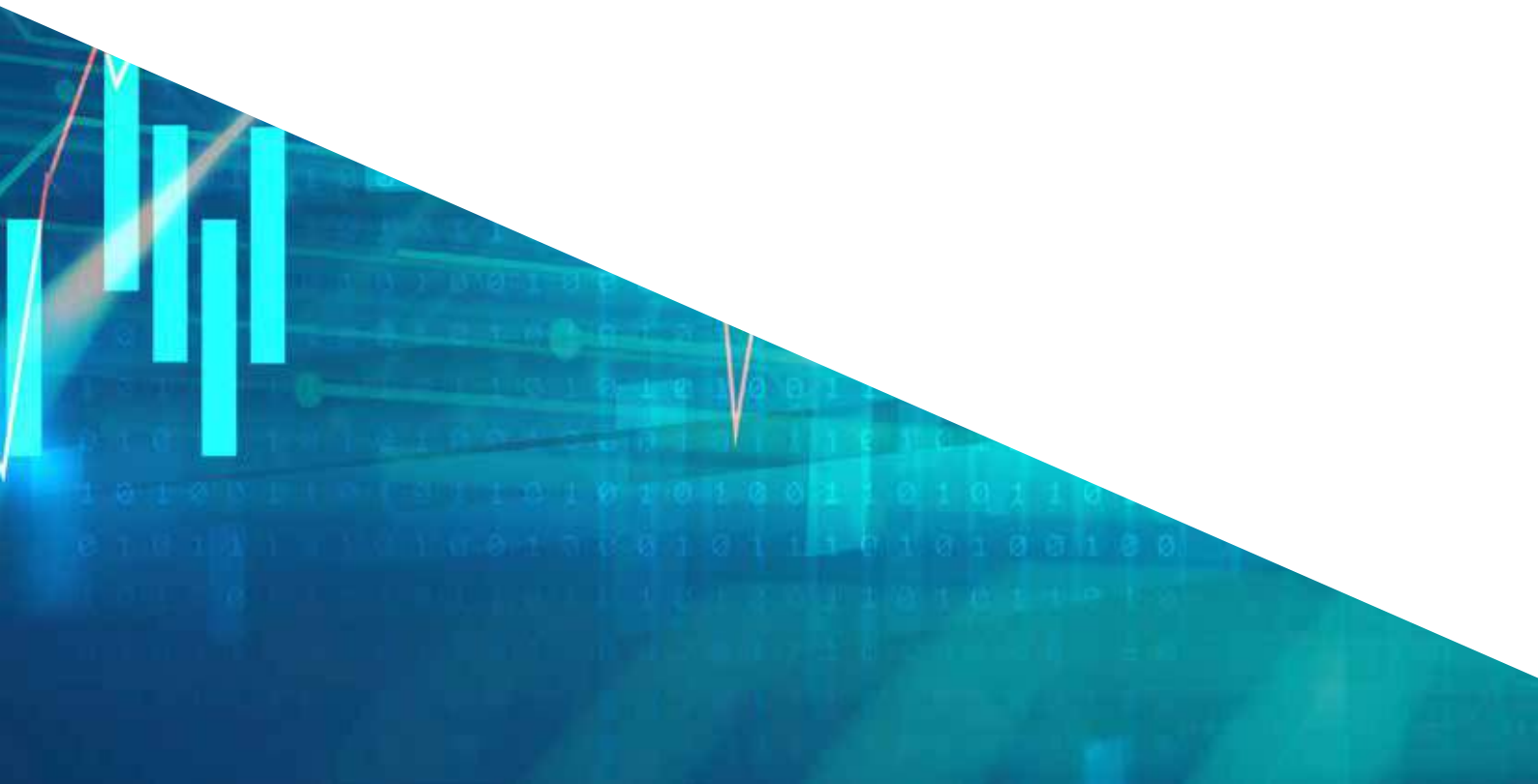
*Not: F/K ve PD/DD, 31 Aralık 2023 itibarıyla net gelir ve defter değerine ve 31 Aralık 2023 itibarıyla hisse fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

ICBCT hisseleri, 2023 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.

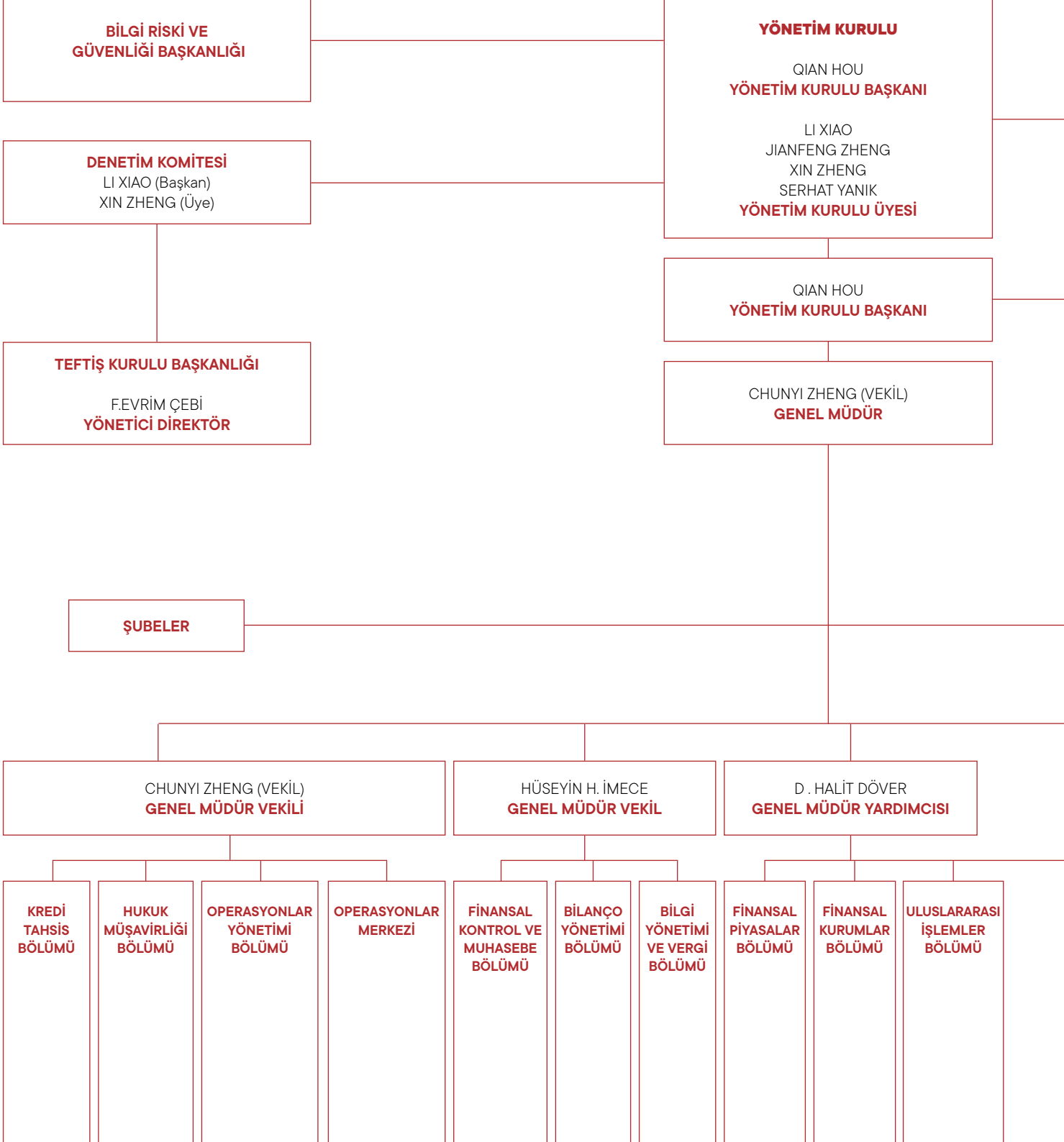
Banka	30 Eylül - 31 Aralık Performansı	2023 Performansı
BIST 100	%-10	%36
XBANK (Bankacılık)	%1	%73
ICBC Turkey	%14	%26

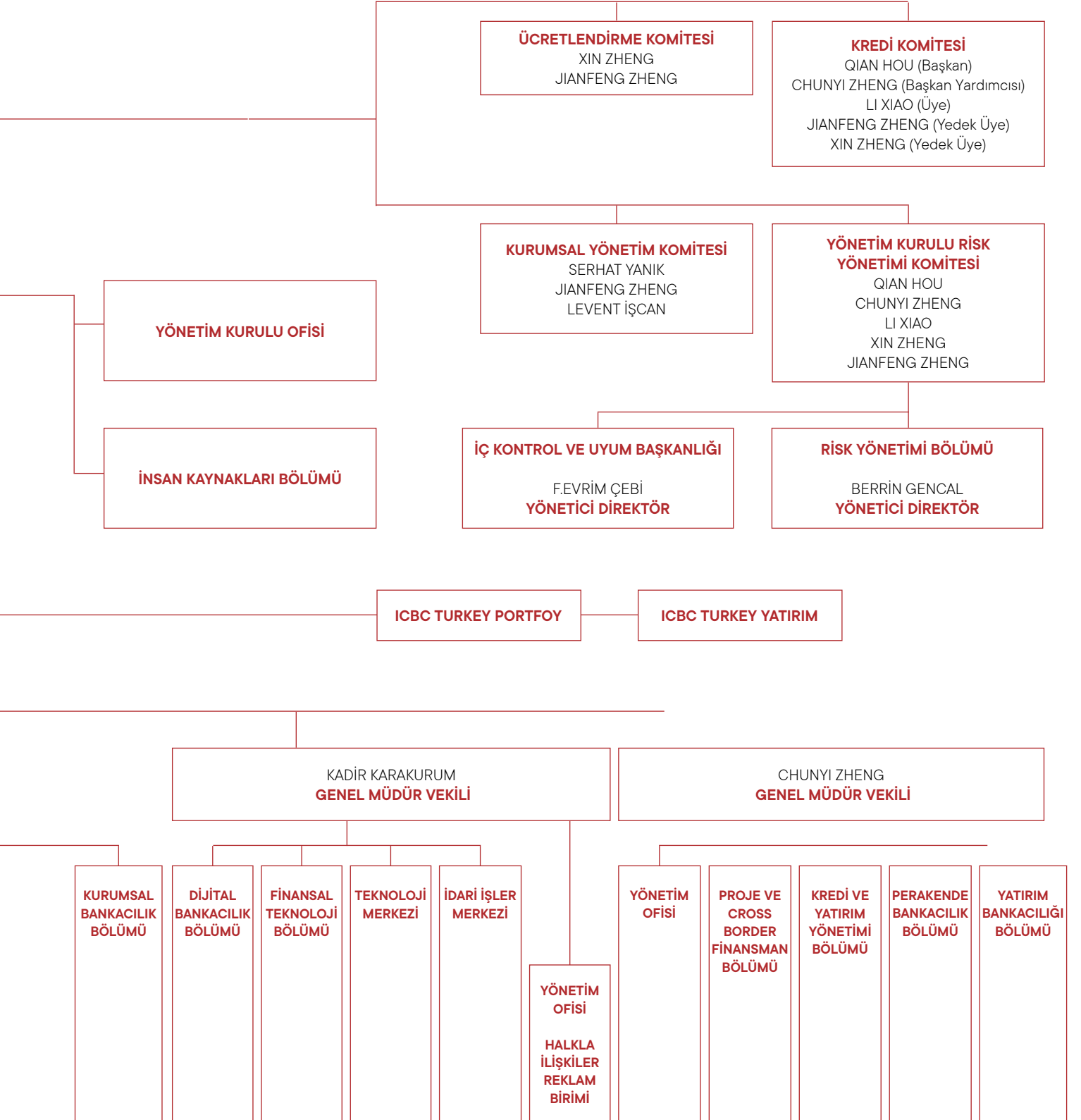
ICBC'nin Mayıs 2015'te satın alınmasından bu yana ICBCT'nin piyasa değeri 14 kat (%1300) artarken, XBANK %473 ve BIST 100 %763 yükselmiştir. Banka'nın ICBC LTD. tarafından satın alındığının ve satın alımın tamamlanmasının duyurulmasından bu yana kaydedilen performans tabloda sunulmuştur. Hisse senedi, bu süreçte hem BIST 100 hem de bankacılık endeksi XBANK'tan çok daha yüksek bir performans sergilemiştir.

ICBCT Piyasa Değeri	TL bazında	ABD doları bazında	BIST 100'e görece	XBANK'e görece
Nisan 2014'ten bu yana	%1918	%46	%96	%129
Mayıs 2015'ten bu yana	%1300	%22	%62	%84



ORGANİZASYON ŞEMASI





2023 YILINDA KÜRESEL EKONOMİ VE TÜRKİYE EKONOMİSİ DEĞERLENDİRMESİ

Yükselen piyasa faizlerine rağmen ekonomik aktivite göreceli olarak güçlü kalmaya devam etmiştir.

TCMB rezervlerinde yılın ikinci yarısında güçlü bir toparlanma

Para politikasındaki sıkılaşma iç talebin kısmi olarak dengelenmesine yardımcı olmuş ve dış denge üzerinde olumlu bir etki yaratmıştır.

Gelişmiş ülke merkez bankalarının devam ettirdiği parasal sıkılaşma adımları 2023 yılında küresel ekonominin önemli gündem maddelerinden biri olmuştur. Yılın ilk üç çeyreğinde faiz artışlarına büyük oranda devam eden gelişmiş ülke merkez bankaları yılın son çeyreğinde enflasyon görünümündeki belirgin iyileşmeyi dikkate alarak faiz artırımı sürecinin sonuna gelmiş olabileceğine ilişkin güçlü bir yönlendirme yapmıştır. Ekonomik aktivitedeki seyre bağlı olarak piyasalar artık 2024 yılında merkez bankaları tarafından atılacak gevşeme adımlarını takip etmektedir.

Türkiye ekonomisinde 2023 yılının ikinci yarısında makroekonomik görünüm önemli ölçüde değişmiştir. Enflasyon beklentilerindeki bozulmayı dikkate alarak TCMB güçlü bir parasal sıkılaşma sürecine başlamış ve politika faizini %8,5 düzeyinden %42,5'e kadar yükseltmiştir. Söz konusu dönemde hem Türk Lirası'ndaki değer kaybının gecikmeli etkileri hem de yapılan vergi düzenlemeleri nedeniyle yıllık enflasyonda önemli bir artış gözlemlenmiştir. Para politikasındaki sıkılaşma iç talebin kısmi olarak dengelenmesine yardımcı olmuş ve dış denge üzerinde olumlu bir etki yaratmıştır. Yine yılın ilk yarısında önemli bir gerileme yaşanan TCMB rezervleri yılın ikinci yarısında güçlü bir toparlama yaşamıştır. Yükselen piyasa faizlerine rağmen ekonomik aktivite göreceli olarak güçlü kalmaya devam etmiştir. Yılın ilk yarısında %3,9 oranında artış gösteren toplam çıktı düzeyi üçüncü çeyrekte de %5,9 büyümeye kaydetmiştir.

Enflasyon beklentilerinde kalıcı bir iyileşme elde etmek adına sıkı para politikasının 2024 yılında da kararlı bir şekilde devam edeceği TCMB tarafından yapılan sözlü yönlendirmelerde görülmektedir. Bu kapsamda kredi faizlerinde mevcut düzeylerin önümüzdeki yıl boyunca devam etmesi ve bu durumun iç talep üzerinde baskılayıcı bir unsur olarak ön plana çıkması beklenmektedir. Bunun yanında dış dengede 2023 yılının özellikle son çeyreğinde gözlemlenen iyileşmenin devam etmesi ve cari işlemler açığının önemli ölçüde düşmesi beklenmektedir. Türk Lirası'nda reel olarak bir değerlendirme eğiliminin oluşması ile birlikte dezenflasyon sürecinin de TCMB projeksiyonlarıyla uyumlu bir şekilde gerçekleşmesi muhtemel görünmektedir.

2023 YILINDA BANKACILIK SEKTÖRÜ DEĞERLENDİRMESİ

Bankacılık sektörü, gerek kârlılık gerekse risk yönetimi açısından başarılı bir yılı geride bırakmıştır.

Bankacılık sektörü, makroekonomik politika setindeki önemli değişikliğe adapte olmayı başarmış ve gerek kârlılık gerekse risk yönetimi açısından başarılı bir yılı geride bırakmıştır. Takipteki kredi oranı uzun vadeli ortalamaların altında kalırken sermaye yeterliliği konusunda sektör güçlü bir görünüm sergilemeye devam etmiştir. Bankacılık sektörü yılı %40'ın üzerinde bir kârlılık artışı ile tamamlayarak özkaynaklarını önemli ölçüde güçlendirmiştir.

2024 yılında yükselen kredi faizleri ile kredi hacmindeki büyümenin bir miktar yavaşlaması muhtemel görünmektedir. Buna karşılık artan faiz marjlarının kârlılığı desteklemesi beklenmektedir. İç talepteki dengelenmenin etkisiyle takipteki kredi oranında bir miktar yükseliş olası görünmekle birlikte sektörün aktif risk yönetimi ile bunu rahatlıkla tolere edebilmesi öngörülmektedir.

Kârlılık oranında artış

Bankacılık sektörü yılı %40'ın üzerinde bir kârlılık artışı ile tamamlayarak özkaynaklarını önemli ölçüde güçlendirmiştir.

ICBC TURKEY’NİN 2023 PERFORMANSI

ICBC Turkey, perakendeden finansal hizmetlere, üretimden büyük holding yapılarına kadar geniş bir çeşitlilikte tüm sektörlerle destek vermiştir.

Önemli iş birliği çalışmaları

ICBC Turkey, uluslararası finans kuruluşlarına ek olarak diğer ICBC kurumları ile de iş birliğini sürdürmektedir.

KURUMSAL BANKACILIK

Yerel kalkınmaya odaklanma vizyonu

ICBC Turkey “Yerel kalkınmaya odaklanma, komşu bölgelere genişleme ve Avrupa’yı Asya ile bağlama” konumlandırması doğrultusunda, uluslararası bir vizyon benimsemiştir. Banka küresel operasyonları takip etmekte, yönetim kapasitelerini geliştirmeye ve kalite ile verimliliği artırmaya yönelik çalışmalara devam etmektedir.

ICBC Turkey, ekonomik büyümeyi desteklemek ve müşterilerinin günlük ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, yüksek enflasyonist ortama rağmen 2023’te Türkiye’deki ulaşım, tıbbi tesisler, enerji ve diğer altyapı inşaatlarını desteklemeye devam etmiştir.

Banka, 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.

Tüm sektörlerle koordineli destek

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 2023’te 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 sektörlerle destek vermiş; firmaların kısa vadeli finansman ihtiyaçlarının yanı sıra sendikasyon ve yatırım kredilerinde de yer almıştır.

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.

Kredi hacminde %41 artış

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü’nün 2023 yıl sonu itibarıyla Booking Center işlemleri de dâhil olmak üzere toplam nakdi kredi hacmi 2022’ye oranla %41 artarak 21,2 milyar TL’ye, gayri nakdi kredileri ise 925,5 milyon TL’ye yükselmiştir. Booking Center işlemleri hariç bakıldığında nakit kredi bakiyesi 17,3 milyar TL olmuştur.



Toplam kredilerde (Booking Center işlemleri dâhil olmak üzere) %43 artış sağlanmıştır. Mevduat tarafında, 2022 yılı sonunda 749,5 milyon TL olan TL ve YP vadesiz mevduat toplamı 2023 yılı sonu itibarıyla 985,3 milyon TL'ye yükselmiş, vadeli ve vadesiz mevduat toplamı %289 artışla 20,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Para politikasına destek, ülke ekonomisine katkı

2023 yılı Türkiye için ekonomik anlamda kendini yeniden inşa etme yılı olmuştur. Enflasyon ve volatilitesi yüksek kurla mücadele kapsamında Türkiye özellikle yılın ikinci yarısında önemli adımlar atmış, TCMB mevcut makro-mikro ihtiyatı çerçeveyi, piyasa mekanizmalarının işlevselliğini artırarak sadeleşmeye gitmiştir. ICBC Turkey, sadeleşme 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 kullandırılan ticari kredilerde faiz oranlarının firmaların finansmana erişimini destekleyecek şekilde belirlenmesine yönelik makro ihtiyatı adımlar da Kurumsal Bankacılık tarafından sıkı bir şekilde izlenmiş ve uygulanmıştır.

Banka, ülkemizi sarsan deprem felaketinin akabinde müşterilerinin yanında olmuş ve erteleme taleplerini zaman kaybetmeden değerlendirerek sonuçlandırmıştır. Deprem bölgesinde bulunan veya deprem bölgesinde bulunmasa dahi yatırımlarıyla bölgede gelişime ve istihdama destek olan firmalar önceliklendirilerek, bölgenin ayağa kalkmasına yardımcı olunmuştur.

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 2023 toparlanma koşullarında, kilit alanlarda performansını artırmış ve geçtiğimiz yıl yaşanan dalgalanmalara rağmen kârlılığını korumayı başarmıştır.

Sürdürülebilir kalkınma için çevreci projelere destek

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 geride kalan pandemi sürecinden etkilenen sektörlerin her zaman olduğu gibi yanında durmayı ve onları desteklemeyi öncelikleri arasında görüp, bu kapsamda kurmuş olduğu iş birliklerine desteğini sürdürmektedir.

Türkiye ile Çin arasında bağlantı noktası

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 hedef kitesidir.

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 8 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, 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.

Yerel kalkınmaya ve kamu sektörüne destek

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.

ICBC TURKEY’NİN 2023 PERFORMANSI

ICBC Turkey’nin önceliklerinden biri de Türkiye ve Çin arasındaki ticareti geliştirme sürecinde bir bağlantı noktası olmaktır.

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 2023 yılı içerisinde de farklı belediyelerden ulaşan talepler yakından takip edilmiş; belediyelere ve iştiraklerine yönelik çeşitli kredi paketleri hazırlanmıştır.

ICBC Turkey kamu sektörüne verdiği desteği de artırarak sürdürmüştür. Bu kapsamda 2023 yılının özellikle son çeyreğinde 1 milyar TL’nin üzerinde bir destek önemli kamu kurumlarına verilerek Türkiye’nin büyümesine ve stabil bir ekonominin sağlanmasına katkıda bulunulmuştur.

ICBC İş Birliği Platformu ile global çapta hizmetler

ICBC Turkey’nin 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 etmektedir.

Platform, “finansal ve ticari dışı 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.

Türk firmalarının Çin anakara ve Hong Kong’da kurdukları şirketlerin hesap açılışlarında aktif rol alınmış, her iki ülkenin kendi para birimleriyle gerçekleştirdikleri ticaret hacminin artırılmasına katkı sağlanmıştır. Bunların yanı sıra, Banka Türk firmalarının Çin’de gerçekleştirilen fuarlara katılımlarına aracılık etmiş ve ticaretin gelişmesi için efor sarf etmiştir.

Zengin bir ürün gamına sahip nakit yönetimi işlemleri

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.

2023 yılında nakit yönetimi ve elektronik bankacılık ürünleri kullanımına yönelim artmıştır. Swift, FTP ve Web Servis kullanan müşterilerin sayısı 68 adet artmış; kurumların, aracılık edilen yasal ve düzenli ödemelerinde 636 milyon TL'lik hacim yaratılmıştır.

İnovasyon projeleri

Kurumsal Bankacılık, sunulan hizmet ve ürünlerin sürekli geliştirilmesi hedefi doğrultusunda ürün inovasyon projeleri yürütmektedir. 2023 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 ürünün, 2024'te Türkiye'de de uygulamaya alınması planlanmaktadır.

Vergi Ödemeleri Projesi: ICBC Turkey ile Gelir İdaresi Başkanlığı arasında, kredi kartları ile vergi ödemelerinin tahsiline yönelik protokol imzalanmıştır. Projenin tamamlanması sonrasında ICBC Turkey kredi kartları ile vergi ödemelerine aracılık edilmeye başlanacaktır.

2024 hedefleri

Kurumsal Bankacılık 2024 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.

Toplam aktif büyüklükte %46 artış

Kurumsal Bankacılık Bölümü tarafından yönetilen segmentlerdeki şubelerin toplam aktif büyüklüğü %46 artarak 11,9 milyar TL'den 17,3 milyar TL'ye yükselmiştir.

- SGK ve fatura ödemelerinde %85
- Toplu EFT ve havale işlem hacimlerinde %29
- FTP, Swift ve Web Servis kullanan müşteri sayısında %40
- Net faiz gelirinde %123
- Dönem Net Kârında %188

artış izlenmiştir.

ICBC TURKEY’NİN 2023 PERFORMANSI

2023 yılının karmaşık ve sürekli değişen ekonomik ortamında, Yönetim Kurulu’nun güçlü liderliğinde ve Banka’nın diğer bölümlerinin katkısı ve çalışanların ortak çabasıyla Cross Border segment müşterilerinin operasyonları başarıyla yönetilmiştir.

PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN

Türkiye’nin önde gelen projelerinin finansmanında aktif rol
Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, uzun vadeli yatırım/proje finansman işlemleri içerisinde yer almaktadır. Bölüm, tek taraflı veya çoklu banka sendikasyonları ile yer alan finansman modellerinde aktif olarak faaliyet göstermekte, Türkiye’nin önde gelen projeleri bölümün portföyünde yer almaktadır. İstanbul’da yer alan Genel Müdürlük’teki ekibi haricinde Ankara’da da ofisi bulunan Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, müşterilerin ihtiyacına göre; kısa vadeli nakdi kredi veya gayrinakdi kredi dahil birçok ürünü sunmaktadır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Türkiye ve Çin arasında ticari faaliyeti bulunan müşterilerin finansal ihtiyaçlarına yönelik sağlamış olduğu hizmet ile iki ülke arasındaki iş birliğinin gelişmesine önemli katkı sağlamaktadır. Bölüm, yurt dışında yer alan yatırımcıların, Türkiye’de yer alan firmalar ile iş birliğinin geliştirilmesi ve yatırım/finansman ortamının oluşturulmasına aracılık etmektedir.

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.

2023 yılının karmaşık ve sürekli değişen ekonomik ortamında, Yönetim Kurulu’nun güçlü liderliğinde ve Banka’nın diğer bölümlerinin katkısı ve çalışanların ortak çabasıyla Cross Border segment müşterilerinin operasyonları başarıyla yönetilmiştir.

Asya ile Avrupa’yı birbirine bağlıyoruz

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

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 menşei 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.

ICBC Turkey 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 Projesinin gelişimine katkı

Çinli yatırımcılar ve Türk yatırımcıların buluşmasına, iki ülke arasında ticari ilişkinin gelişmesine ve potansiyel yatırım projelerinin finansmanının sağlanmasına aracılık edilmiştir.

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.

Türkiye'de değişken faizli Çin Yuan'ı endeksli ilk yatırım kredisi

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, 2023 yılı içerisinde birçok önemli faaliyete ve ilke imza atmıştır. 2023 yılı içerisinde TOGG ve Çin'in önde gelen lityum-ion batarya üreticisi Farasis'in ortağı konumundaki SIRO'ya Batarya Yatırım Projesi kapsamında, Türkiye'nin ilk SHIBOR'a endeksli Çin Yuan'ı karşılığı Yatırım Kredisi kullanılmıştır. Bu kredi, Türkiye'de bugüne kadar Shibor'a endeksli ve Çin Yuanı karşılığı kullanılan ilk yatırım kredisi olma özelliğini taşımaktadır. Stratejik anlamda da önemli kazanımlara fayda sağlayacağına inanılan bu işlemin; içinde Çinli sermayedarların ve Çinli tedarikçilerin bulunması bakımından Türkiye ve Çin arasındaki "Kuşak ve Yol" anlayışına da katkı sağlayacağı düşünülmektedir.

2023 yılı işlemlerinde satır başları şöyle sıralanabilir:

- TOGG ve Çin'in önde gelen lithium-ion batarya üreticisi Farasis'in ortağı konumundaki SIRO'ya, Batarya Yatırım Projesi kapsamında Türkiye'nin SHIBOR'a endeksli Çin Yuan'ı karşılığı ilk Yatırım Kredisi kullanılmıştır.
- Bonds & Loans ödülleri "Power Finance of the Year" ödülüne sahip olan Borusan ENBW'nun "Mevcut kredilerin Yeniden Düzenlenmesi ve Yenilenebilir Enerji Finansmanı" işleminde sendikasyonun bir temsilcisi olarak yer alınmıştır.
- Türkiye'de yer alan kamu kuruluşları ile önemli görüşmeler sağlanmış ve iş birliğini artırmak amaçlı önemli girişimlerde bulunulmuştur.
- Çin Büyükelçiliği'ne finansal işlemler ve ihtiyaçları konusunda destek sağlanmıştır.
- Çinli yatırımcılar ve Türk yatırımcıların buluşmasına, iki ülke arasında ticari ilişkinin gelişmesine ve potansiyel yatırım projelerinin finansmanının sağlanmasına aracılık edilmiştir. "Kuşak ve Yol Girişimi" projesinin gelişmesine önemli katkılar sağlanmıştır.
- Türkiye Yüzyılı kapsamında, Çin'de gerçekleşen; yatırım ve iş birliğini teşvik amaçlı yuvarlak masa toplantısında, Türkiye'deki kamu otoritelerine destek sağlanmış, Çin'in altyapı, enerji, otomotiv, teknoloji vb. alanlarda faaliyet gösteren 20'yi aşkın şirket konferansa davet edilmiştir.
- Türkiye ve Çin arasındaki ticari ilişkilerin gelişmesine katkı sağlamak adına "6. Çin Uluslararası İthalat ve İhracat Fuarı'na EIB ve CFNA ile katılım sağlanmıştır.
- Çin'den yapılan ithalatlara ilişkin ödemelerin Türk Lirası cinsinden gerçekleştirilebilmesi için sistem altyapısının uyumlu hale getirilmesine yönelik Banka içi süreçlere katkı sağlanmıştır.

ICBC TURKEY’NİN 2023 PERFORMANSI

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.

“Bir ICBC, Bir AİLE” felsefesi

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 olmuştur. Böylece her iki taraf açısından daha faydalı sonuçlar elde edilmiştir. Diğer taraftan ICBC Macao, ICBC Dubai ve ICBC Londra gibi iştirakler ile finansman fırsatları konularında çalışmalar yapılmıştır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü’nün toplam nakdi kredi hacminin yaklaşık %40’ı 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.

18 projenin finansal kapanışı

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü’nün 2015’te kurulmasından 2023 yıl sonuna kadar ICBC Turkey toplam 1,28 milyar ABD doları limitli 18 projenin finansal kapanışını yapmıştır.

Çinli %62

Müşteri
Dağılımı

Türk %38



Sürdürülebilir bankacılık çalışmaları

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

2023 yıl sonu itibarıyla, Bölüm tarafından finansmanı gerçekleştirilen 18 adet projenin 7'si yenilenebilir enerji projelerinden oluşmuş, toplam portföyün adetsel bazda %39'unu 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 yaklaştıran dış ticaret hacminin büyümesi ve ağırlıklı kısmının ithalattan oluşan ekonomik ilişkilerin derinleşerek gelişmesine TL ve RMB para birimlerinin teşviki ile katkıda bulunmaktadır.

Performans göstergeleriyle taçlanan başarı

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, 2023 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.

2023 yıl sonu itibarıyla Bölüm'ün kredi plasman büyüklüğü 523 milyon ABD doları nakit, 81 milyon ABD doları gayri nakdi olmak üzere toplam 605 milyon ABD doları tutarındadır. Bölümün nakit kredileri, Bölüm'ün toplam kredi hacminin %86'lık kısmına denk gelirken, gayri nakdi kredilerin payı bölümün toplam kredi hacminin %14'üne denk gelmektedir.

315 milyon ABD doları nakit kredi ICBC Turkey bilançosunda yer almış, 208 milyon ABD doları ise booking merkezi aracılığıyla kullanılmıştır.

Proje ve Cross Border Finansman segmentindeki bilanço içi portföyün çoğunluğu %46 ile enerji sektöründen ve %37 ile gayrimenkul sektöründen oluşmaktadır. Bilanço dışı (Booking) portföyü ise %69 gayrimenkul, %31 altyapı sektörlerinden oluşmaktadır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün 2023 yıl sonu itibarıyla toplam vadeli mevduatı 5,6 milyar TL'ye çıkmış, 2023 yıl sonuna göre %21 artış kaydetmiştir. Vadesiz mevduat hacmi ise 2,2 milyar TL seviyesine çıkmış ve bir önceki yıla göre %40 artış sağlamıştır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün dönem net kârı, 2023 yıl sonu itibarıyla 2022 yıl sonuna göre %178 artışla 1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bölüm kârının %58'si net faiz gelirlerinden, %9'u net ücret ve komisyonlardan, kalan %33'ü ise Genel Müdürlük primlerinden ve ICBC Dubai gelirlerinden oluşmuştur.

2024 hedefleri

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 2024'te çalışmalarını kararlılıkla sürdürecektir.

ICBC TURKEY'NİN 2023 PERFORMANSI

ICBC Turkey, 2023 yılında Türk Eximbank'a 220 milyon ABD doları tutarlı ve 3 yıl vadeli kredi sağlayarak İkili Kredi işlemlerine aracılık etmeye devam etmiştir.

Seçkin bankalara sağlanan kredi büyüklüğü

ICBC Turkey'nin seçkin bankalara sağlanan kredi büyüklüğü toplamda 1,7 milyar ABD dolarını aşmıştır.

FİNANSAL KURUMLAR

Kredi işlemlerine aracılık

ICBC Turkey, 2023 yılında, önceki yıllarda olduğu gibi seçkin Türk finansal kurumlarının varlıklarına / kredilerine yatırımlarını sürdürmüştür.

2023 yılı Haziran ayında ICBC Turkey'nin koordinatörlüğünde, geçen yıl kullanılan Denizbank RMB sendikasyon kredisi işlemi başarıyla yenilenmiştir.

ICBC Turkey, RMB dilim koordinatörü olarak atandığı, Türk Eximbank'ın Mayıs 2023 tarihli sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisinde 325 milyon RMB tutar ile yer almıştır. Ayrıca Kasım 2023 tarihli yine sürdürülebilirlik bağlantılı RMB dilimli Eximbank sendikasyon kredisi 350 milyon RMB tutar ile yenilenmiştir.

ICBC Turkey, sendikasyon kredilerinin yanı sıra 2023 yılında Türk Eximbank'a 220 milyon ABD doları tutarlı ve 3 yıl vadeli kredi sağlayarak İkili Kredi işlemlerine aracılık etmeye devam etmiş, ve 2023 yılında seçkin bankalara sağladığı kredi büyüklüğü toplamda 1,7 milyar ABD dolarını aşmıştır.

ICBC Turkey, 2021 yılında Türk bankacılık sektöründe ilk bankalar arası RMB sendikasyon kredisini organize etmesinden bu yana, özel sektör ve devlet bankalarına toplamda 1,4 milyar RMB kaynak sağlamıştır.

Geniş RMB ürün yelpazesi

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 2023 yılında hız kesmeden devam etmiştir.

ICBC Turkey, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalara Genel Merkez'in takas alanındaki yaygın hizmet ağının ve deneyiminin gücü ile RMB hesap servisi hizmeti de sunmaktadır. 2023 yıl sonu itibarıyla, ICBC Turkey Türkiye'de ilk tercih edilen RMB bankası olarak konumunu daha da güçlendirmiş, RMB kredi hacmini ve aracılık edilen RMB sınır ötesi transfer işlem hacmini de önemli oranda artırmıştır.

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



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 2023 yılında hız kesmeden devam etmiştir.

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.

2024 yılı beklentileri

Finansal Kurumlar Bölümü, 2023 yılında Banka kârına önemli katkı sağlamış, hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiş ve Banka'da kaliteli aktif varlık istikrarının sürdürülmesinde önemli rol oynamıştır.

2024 yılı ve sonrasında Finansal Kurumlar Bölümü, ICBC Turkey'nin stratejik planları doğrultusunda köklü ilişkilerinde derinleşmeye ve katma değeri yüksek 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 memnuniyetini merkezinde tutarak 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.

ICBC TURKEY’NİN 2023 PERFORMANSI

ICBC Zürih iş birliği ile gerçekleştirilen teyitli akreditif işlemlerinin toplamı 2023 yıl sonu itibarıyla 78 milyon ABD dolarına ulaşmış, diğer ICBC Grubu üyeleri ile yapılan işlemler ile birlikte bu rakam 114 milyon ABD dolarını geçmiştir.

ULUSLARARASI İŞLEMLER

Detaylı ve katmanlı iş modeli

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 büyütme 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.

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, 2023 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.

2023 yılı gelişmeleri

ICBC Zürih iş birliği ile gerçekleştirilen teyitli akreditif işlemlerinin toplamı 2023 yıl sonu itibarıyla 78 milyon ABD dolarına ulaşmış, diğer ICBC Grubu üyeleri ile yapılan işlemler ile birlikte bu rakam 114 milyon ABD dolarını geçmiştir.

RMB/TRY SWAP Anlaşması kapsamında TCMB RMB Reeskont Finansmanı ürünü kullanılmaya başlanmış, ilk işlemler yapılmıştır.

Yurt dışında gerçekleştirilen büyük bir stadyum projesinde kullanılması amacıyla ICBC Madrid iş birliği ile toplam 30 milyon euro tutarında iki adet kontrgaranti düzenlenmiştir.

İşlem hacminde büyük artış

Müşteri memnuniyetinin odak noktasında olduğu, uluslararası ilişkilerin güçlendirilerek iş hacminin artırılması stratejisinden ödün vermeyen ICBC Turkey, 2023 yıl sonu itibarıyla ticaret finansmanı hacmini 1,6 milyar ABD dolarına, uluslararası ödemeler hacmini ise 10,9 milyar ABD dolarına çıkarmıştır. 2023 yıl sonu itibarıyla RMB ödemeler hacmi 7,1 milyar RMB’ye, RMB clearing hacmi de 17 milyar RMB’ye ulaşmış olup 2022 yılına kıyasla bu rakamlar sırasıyla %113 ve %77 oranında artış göstermiştir.

2024 beklentileri

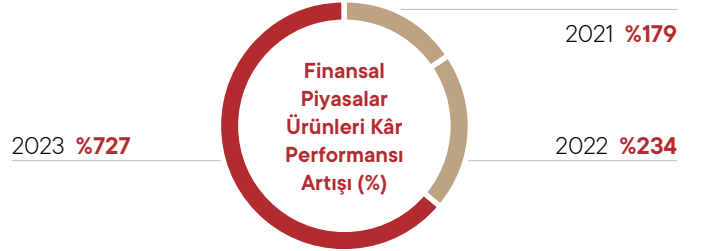
ICBC Turkey’nin gelecek dönemler için uluslararası işlemler alanındaki stratejisi, ICBC Grubu’nun sunmuş olduğu geniş ürün yelpazesini kendi ürün ve hizmet gamına katmak, aynı zamanda Türkiye pazarına yönelik yeni ürünler geliştirmektir. Bu doğrultuda Uluslararası İşlemler Bölümü, 2024 yılı ve sonrasında TCMB İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisini ve türevleri gibi yenilikçi ürünlere odaklanacaktır. Bunun yanı sıra Uluslararası İşlemler Bölümü, RMB işlemlerin lider departmanı olarak RMB takas bankasının kurulmasına yönelik başvuruyu teşvik etmek için her türlü çabayı gösterecektir.

Finansal Piyasalar Bölümü, hedeflenenin oldukça üzerinde bir başarı sergilemiş, işlem hacmini bir önceki yıla göre arttırmayı başarmış, kârını sekiz katına yükseltmiştir.

2024 beklentileri

Finansal Piyasalar Bölümü 2023 yılında sergilediği olağanüstü performansla Banka'nın öncelik verdiği kilit alanlardan biri haline gelmiştir. Bölümün 2024 yılında da Banka'nın performansı ve kârlılığına önemli katkı sağlaması beklenmektedir.

Finansal Piyasalar Bölümü, 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.



FİNANSAL PİYASALAR

Hedeflenenin üzerinde performans

2023 yılı, finansal piyasalar açısından hareketli bir yıl olmuş. Mayıs ayında gerçekleşen seçim öncesi ve sonrası piyasaları etkileyen önemli değişiklikler yaşanmış ve hem şirketler hem finansal kuruluşlar için zorlu bir yıl olmuştur.

Bu süreçte Finansal Piyasalar Bölümü, yerel otoritelerle yakın iletişim içerisinde, etkin bir müşteri yönetim süreci izlemiştir. Bu sayede Banka portföyüne çok sayıda yeni müşteri kazandırılmış ve güçlü ilişkiler kurulmuştur.

Piyasalarda yaşanan olağanüstü gelişmelere rağmen, Finansal Piyasalar Bölümü, hedeflenenin oldukça üzerinde bir başarı sergilemiş, işlem hacmini bir önceki yıla göre arttırmayı başarmış, kârını sekiz katına yükseltmiştir.

Çin Yuanı (RMB) işlemlerinde öncü

Finansal Piyasalar Bölümü 2023 yılı içerisinde RMB işlemlerine odaklanarak, Çin ile doğrudan ticaret yapan büyük şirketler ile RMB döviz işlemlerini başarıyla gerçekleştirmiş ve Banka'nın RMB hacmine önemli katkı sağlamıştır.

Piyasada yaşanan zorluklardan müşterilerin etkilenmemesi için işlemler yakından takip edilmiş, Çin bankası olmanın getirdiği sorumluluk ile RMB işlemlerine öncelik verilmiştir. RMB muhabiri olunan yerel bankalar ile RMB döviz işlemlerine başlanmış ve fiyat sağlayıcı olunan bankalararası işlemlerde işlem hacmi bir önceki yıla göre %133 artış göstermiştir. Toplam RMB işlem hacmi ise bir önceki yıla göre %50 artış göstermiştir.

BİLANÇO YÖNETİMİ

Büyüme hedefine güçlü katkı

Bilanço Yönetimi Bölümü, etkin finansal risk yönetimi yaklaşımı ile Banka'nın sürdürülebilir büyüme hedefine güçlü katkı sağlamıştır. Otoritelerin mevzuat ve kriterleri ile şekillendirilmiş faaliyetlerle piyasa şartlarına en uygun fiyatlama seviyeleri gözetilerek bilanço esnekliği ve dengesi korunmuştur. Hem Türk Lirası hem de döviz tarafında likidite etkin bir şekilde yönetilmiştir.

Fonlama maliyetleri, mevcut tüm piyasa araçları ve ICBC'nin küresel ağının avantajları kullanılarak kontrol altında tutulmuştur. Enflasyona endeksli devlet tahvillerinin cazibesi devam etmiş, doğru zamanda bu ürünlere yapılan yatırımlar kârlılığa olumlu katkıda bulunmuştur.

2024 beklentileri

2024 yılında sıkı para politikası ve sadeleşme adımlarının devamı öngörülmektedir. Yerel seçimler dikkatle takip edilecektir. 2023 yılında olduğu gibi 2024 yılında da ihtiyatlı yaklaşım ile aktif yaratılmaya devam edilecek ve kârlılık bu odakta belirlenecektir.

ICBC TURKEY’NİN 2023 PERFORMANSI

ICBC Turkey Yatırım, 2023 yılında Türkiye’nin kalkınmasında rol oynayacak altyapı yatırımları başta olmak üzere net sıfır karbon emisyonu çerçevesinde uzun vadeli enerji finansman işlemlerine aracılık ve koordinasyon sağlamaya devam etmiştir.

Sürdürülebilirlik merkezli iş portföyü

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

YATIRIM BANKACILIĞI VE ICBC TURKEY YATIRIM

Mega Yatırım Bankası Vizyonu

ICBC Turkey Yatırım Bankacılığı Bölümü “Mega Yatırım Bankası” vizyonu doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bölüm 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 ÇSY bağlantılı kredilerden oluşan bir iş portföyüne sahiptir.

Proje Finansman

Yatırım Bankacılığı Bölümü ve ICBC Turkey Yatırım faaliyetlerinin Proje Finansman bacağına; (i) proje finansman danışmanlığı, (ii) yetkilendirilmiş lider düzenleyici, (iii) kredi sonrası proje finansman koordinasyonu alanlarında ve (iv) yeni proje finansman sendikasyonları oluşturulmasında yurt içi ve yurt dışı diğer ICBC Şubeleri başta olmak üzere nakit ve/veya gayrinakit limit tahsisleri için aracılık ve koordinasyon faaliyetlerini sürdürmektedir.

Kurumsal Finansman

Yatırım Bankacılığı ürünlerinin geniş bir yelpazesinde yerel ve uluslararası platformda hizmet veren ICBC Turkey Yatırım Kurumsal Finansman hizmetleri çerçevesinde; (i) finans sağlanmasına aracılık, (ii) sendikasyonlar, (iii) birleşme ve satın almalar, (iv) yurt içi & yurt dışı tahvil ihraçları, (v) halka arzlar gibi alanlarda faaliyetlerini büyüterek devam ettirmektedir.

Hisse senetleri, sabit getirili menkul kıymetler, yatırım fonları, türev ürünler gibi sermaye piyasalarının ülkemizde imkan verdiği her alanda aktif olan ICBC Turkey Yatırım, ayrıca danışmanlık faaliyetleri çerçevesinde yurt dışından ülkemizdeki şirketlere doğrudan sermaye yatırımları alanında etkin hizmet sürdürmektedir. Öte yandan finansman sağlanmasına aracılık faaliyetleri çerçevesinde ülkemizdeki bankalar ve kurumsal müşterilerine sendikasyon kredileri sağlanmasına aracılık etmekte, ilgili sendikasyonlarda koordinatörlük görevi üstlenmektedir. Yine aracılık hizmetleri çerçevesinde ICBC Turkey Yatırım, hisse senedi ve bono ihraçlarında ülkemiz reel sektörünün sermaye piyasalarından kaynak sağlanmasına aracılık etmektedir.

Hisse Senedi ve VİOP İşlemleri

ICBC Turkey Yatırım aracılık faaliyetlerini İstanbul, Ankara ve İzmir başta olmak üzere toplamda 20 şubede devam ettirmektedir.

Proje finansmanı faaliyetlerine uzun vadeli bir bakış açısı

Şirketimiz, 2023 yılında Türkiye’nin kalkınmasında rol oynayacak altyapı yatırımları başta olmak üzere net sıfır karbon emisyonu çerçevesinde uzun vadeli enerji finansman işlemlerine aracılık ve koordinasyon sağlamaya devam etmiştir.

Türkiye'nin önde gelen inşaat firmalarından birine, bir yurt dışı projesinde kullanılmak üzere, ilgili ülkede bulunan ICBC Madrid Şubesi ile gayrinakit limit tahsisi için koordinasyon ve aracılık hizmeti sağlanmıştır.

Ayrıca, Türkiye'de bulunan bir Şehir Hastanesi Projesi'nin yeniden yapılandırma sürecinde ICBC Dubai Şubesi'ne koordinasyon desteği sağlanmıştır.

Sürdürülebilir kalkınmaya kesintisiz katkı

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.

Yerli ve yabancı kurumsal müşteri sayısını artırmaya yönelik çalışmalar

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.

Şirketimiz, dünyanın 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.

2023 Yılı Faaliyetleri

Proje Finansman

Türkiye'nin önde gelen inşaat firmalarından birine, bir yurt dışı projesinde kullanılmak üzere, ilgili ülkede bulunan ICBC Şubesi ile gayrinakit limit tahsisi için koordinasyon ve aracılık hizmeti sağlanmıştır.

Yurt dışında bulunan ICBC iştiraklerinden birinin Türkiye'deki simge bir işleminin köprü finansman sendikasyonuna katılması için gerekli aracılık ve koordinasyon hizmeti sağlanmıştır.

Türkiye'de bulunan bir Şehir Hastanesi Projesi'nin yeniden yapılandırma sürecinde ICBC Dubai Şubesi'ne koordinasyon desteği sağlanmıştır.

Kurumsal Finansman

ICBC Turkey Yatırım, 2023 yılı Mart ayında Türkiye Varlık Fonu'nun 790 milyon Euro tutarındaki sendikasyon kredisini başarıyla koordine etmiştir. Amerika, İngiltere, Avrupa ve Arap Yarımadası'ndan dünyaca tanınmış 11 uluslararası bankanın katıldığı sendikasyonda ICBC Turkey Yatırım Lider Talep Toplayıcı, Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici ve Koordinatör olarak görev almıştır.

ICBC Turkey Yatırım, 2023 yılında tamamı yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilen, Akbank'ın 500 milyon ABD Doları tutarındaki Türkiye'deki ilk sosyal temalı sendikasyonunda "Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici" olarak görev almıştır. Söz konusu sendikasyondan elde edilen kaynak, Şubat ayında yaşanan deprem sonrasında ilgili bölgede yaşanan maddi kayıpların telafisi için kullanılmaktadır.

2023 yılı Eylül ayında ICBC Turkey Yatırım ve ICBC Standard Plc iş birliği ile, Türkiye'de faaliyet gösteren ve sektörünün liderleri arasında yer alan bir yerel bankanın yurt dışı piyasalarda gerçekleştirdiği 500 milyon ABD Doları büyüklüğündeki Euro tahvil ihracında aracılık görevi üstlenmiştir. ICBC söz konusu ihraçta "Eş-Lider Talep Toplayıcı" görevi üstlenmiştir. Söz konusu ihraç, sunulan tutarın iki katından fazla talep görmüş olup başarıyla tamamlanmıştır.

2023 yılında Türkiye sermaye piyasalarında ICBC Turkey Yatırım 28 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 53,2 milyar TL tutarında kaynağın Türkiye ekonomisine ve sermaye piyasalarına kazandırılmasına katkıda bulunmuştur.

Hisse Senedi ve ViOP İşlemleri

ICBC Turkey Yatırım, 2023 yılında aracılık faaliyetleri hesap açılışlarını online/uzaktan erişim ile aktif hale getirerek müşterilerin daha kolay, güvenli ve hızlı bir ortamda hesap açabilmelerini sağlamıştır.

Bunun yanı sıra, ICBC Turkey Yatırım'ın mobil bankacılık uygulaması devreye alınarak hizmet ağı daha da genişlemiştir.

Geleceğe yönelik projeler

Proje Finansman

Proje Finansman Bölümü'nde 2024 yılı ve sonrasında aracılığı ve yetkili lider düzenleyiciliği yapılması planlanan başlıca projeler altyapı ve enerji alanlarındadır. Bu projelerin önemli örnekleri; Türkiye, Merkez & Doğu Avrupa'da yenilenebilir enerji projelerinin desteklenmesi ve aracılığının sağlanması ile birlikte, Türki Cumhuriyetler ve Körfez Ülkelerinde altyapı projelerinde yer alacak başta Türkiye mukim firmaların desteklenmesi ve her türlü finansman ihtiyacının karşılanması için gerekli iletişim ağının ve koordinasyonun sağlanmasıdır.

Aynı zamanda, 6 Şubat Hatay merkezli yaşanan Türkiye'deki deprem felaketi sonrasında, deprem bölgesi başta olmak üzere Türkiye'deki yıkılan evlerin ve Türkiye genelindeki tüm hasarlı ev stokunun renovasyonu ve yeniden inşası için Türkiye'nin önde gelen holding firmalarından biri ile danışmanlık hizmeti için görüşülmekte olup, 2024 yılı içerisinde ilgili işlemin gerçekleşmesi öngörülmektedir.

ICBC TURKEY'NİN 2023 PERFORMANSI

Türkiye'ye yönelik Çin kaynaklı doğrudan sermaye yatırımı modeli ile başlatılmış olan mevcut M&A projeleri yürütülerek, tamamlanması yönünde aktif çaba sarf edilecektir.

Orta Asya'daki bir ülkede Kamu Özeli İşbirliği nezdinde sağlık hizmetlerindeki planlanan yatırımlara konu olarak bir hastane yatırımı yapılacak olup, ICBC Turkey Yatırım bu kapsamda Kreditorlerarası Temsilcilik hizmeti sağlanması için görüşmelerine devam etmektedir.

Türkiye'nin kısa-orta vadeli Altyapı Yatırım Planları kapsamında İstanbul'da inşa edilecek Kamu Özel İşbirliği yapısına tabii bir otoyol projesinin finansmanına yurtdışında bulunan bir ICBC Şubesi'nden aracılık ve koordinasyon hizmetleri sağlanması planlanmaktadır.

Türkiye'de kozmetik ve kişisel hijyen ürünleri üretimi ve pazarlaması gerçekleştiren muteber firmalarından birine Türkiye'de mukim bir ICBC Şubesi tarafından finansmanına aracılık ve koordinasyon hizmetleri sağlanması planlanmaktadır.

Türkiye'de devam eden havacılık alanındaki simge bir altyapı projesinin uzun vadeli proje finansmanı kredisine aracılık ve koordinasyon sağlanması adına ilgili görüşmeler işlemin sponsor firmalarıyla birlikte sürdürülmektedir.

Kurumsal Finansman

Bir GSYF (Girişim Sermayesi Yatırım Fonu) kurulması için çalışmalarımız devam etmektedir. Fonun temel amacı, en fazla iki yıl içinde halka arz edilme taahhüdünde bulunan en fazla üç hedef şirkete yatırım yapmak olacaktır. Hedef şirketlerin seçimi ICBC Turkey Yatırım bünyesinde gerçekleşecektir. Fonun payları nitelikli ve bireysel yatırımcılara satılacak olup yatırım sermayesi satılan bu payların gelirleri ile oluşacaktır.

Finans Kuruluşları (Bankalar) dışında, seçilmiş reel sektör şirketlerinin de Eurobond ihraç planlarında aktif katılımları hedeflenmektedir.

Halka arz faaliyetlerinde etkin görev almayı sürdüreceğiz.

Ülkemize yönelik Çin kaynaklı doğrudan sermaye yatırımı modeli ile başlatılmış olan mevcut M&A projelerini yürüterek, tamamlanması yönünde aktif çaba sarf edeceğiz. Ayrıca, 2023 yılında ön görüşmelerini gerçekleştirmiş olduğu yeni M&A projelerini danışmanlık sözleşmesi statüsüne geçirerek ilgili proje süreçlerini başlatacağız.

ICBC Grubu iştiraki, ICBC Wealth Management ile ilişkiler güçlendirilecek, ülkemizin yurt içi veya yurt dışında ihraç etmiş olduğu sabit getirili menkul kıymet ürünlerine yatırım yapması teşvik edilecektir.

Hisse Senedi ve VİOP İşlemleri

2024 yılının başında ICBC Turkey Yatırım'ın İstanbul-Maltepe Şubesi'nin lokasyon değişikliği yapılacaktır. ICBC Turkey Bank E-5 Küçükyalı Şubesi'nin içine entegre edilecektir.

Yatırımcılara yönelik mobil uygulamasının müşteri tabanına yayılması, bu uygulama içinde sunulan hizmetlerin artırılması ve ICBC Turkey mobil uygulaması ile entegrasyonunun geliştirilmesine devam edilecektir.

Yatırım Bankacılığı & ICBC Turkey Yatırım 2023 YIL SONU

Konsolide net kâr 573,1 milyon TL (%50 artış)
Hisse senedi işlem hacmi 215,1 milyar TL (%47 artış)
Vadeli işlem hacmi 6 milyar TL
Hisse komisyon geliri 61 milyon TL (%29 artış)
Vadeli işlem komisyon geliri 1,6 milyon TL
Tezgahüstü işlem komisyon geliri 323 bin TL
Fon yönetim ücretlerinden elde edilen gelir 19,1 milyon TL (%140 artış)
Finansman sağlanmasına aracılık edilen işlemlerin toplam büyüklüğü 3,4 milyar ABD Doları (2022: 5,1 milyar ABD Doları)
Sermaye piyasası aracılık gelirleri 379 milyon TL (%115 artış)
Aracılık faaliyetlerinden kredi gelirleri 303 milyon TL (%184 artış)
Kredi ortalaması 879,3 milyon TL (%115 artış)
ICBC Turkey Portföy yönetilen portföy büyüklüğü 1,33 milyar TL

Aracı Kuruluşlar Birliği tarafından açıklanan 2023 yılı ilk dokuz ay sonuçlarına göre ICBC Turkey Yatırım, Türkiye'de hizmet veren 63 yatırım şirketi arasında;

Yatırım bankacılığı gelirlerinde 11.
Özkaynak sıralamasında 24.
Net kâr sıralamasında 26.
sırada yer almıştır.

*Skor kartta verilen 2023 yılı verileri 2022 yılı verileri ile kıyaslanmıştır

Perakende Bankacılık, KOBİ Bankacılığı alanında müşterilerin hayatlarını kolaylaştıracak yeni çözümler sunmaktadır.

PERAKENDE BANKACILIK

Perakende Bankacılık pazarlama kapsamındaki faaliyetlerinin Banka'nın diğer iş birimleri ile koordinasyon ve sinerji içinde yürütülmesi görevini üstlenmektedir.

Müşteri odaklı hizmetler sunarak teknolojik yenilikleri takip etmek ve Perakende Bankacılık alanında rekabetçi, inovatif ve güncel ürünleri müşteriler ile buluşturmak ICBC Turkey'nin öncelikli hedefidir.

Banka, Perakende Bankacılık alanında müşterilerine kolay, hızlı ve güvenli bir şekilde finansal işlemlerini gerçekleştirebilecekleri kanallar sunmayı, müşteri deneyimini iyileştirerek kesintisiz hizmet anlayışını en üst noktaya taşımayı amaçlamaktadır.

Banka, müşteri geri bildirimlerini dikkate alarak ürün ve hizmetlerini sürekli olarak geliştirmektedir. Müşteriye özel kampanyalar ve teklifler sunarak müşteri sadakatini artırmakta, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak finansal hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olmaktadır.

Birim'in ana faaliyetleri şunlardır:

- Müşteri segmentlerine bağlı ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi, pazarın izlenmesi, rekabet koşullarında meydana gelen değişimlerin analizlerinin oluşturulması,
- Şubeler ve Dijital Kanallar (internet, mobil vb.) aracılığı ile bireysel bankacılık ürün ve hizmetlerinin sunulması,

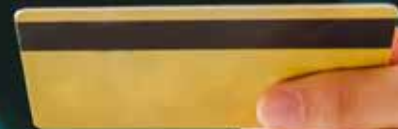
- Chinex, WeChat Pay, DragonPass, MasterPass gibi global anlamda geçerliliği olan inovatif ürün ve iş birlikteliklerinin sağlanması,
- Krediler, mevduat, ödeme sistemleri, sigorta ve diğer bankacılık hizmetlerinde yenilikçi ve müşteri odaklı bir yaklaşımla yeni ürün ve servisler geliştirilmesi, ürünlerin performanslarının yakından izlenerek pazar paylarının artırılması,
- KOBİ Bankacılığı alanında müşterilerin hayatlarını kolaylaştıracak yeni çözümler sunmak,
- Diğer iş kolları ile koordinasyon içinde, maaş, okul ve site ödemesi gibi anlaşmalar yaparak müşteri kazanımının artırılması yer almaktadır.

Banka'nın müşterilerine sunduğu ürünler şunlardır:

- **Mevduat ve Birikim Ürünleri:** Mevduat ve Birikim Ürünleri, müşterilerinin tasarruf ya da nakit akışı gibi farklı beklentilerinin tümüne cevap verecek ürün gamı sunmaktadır.
- **Tüketici Kredileri, İhtiyaç Kredileri, Konut Kredileri:** Değişen perakende dünyasında şekillenen müşteri ihtiyaçlarına ve beklentilerine yönelik ürün ve süreçler sunmaktadır.
- **Sigorta ve Bireysel Emeklilik Ürünleri:** Müşterilerine hayat, hayat dışı sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri sunmaktadır.

Kart ve POS Ürün Yönetimi:

- ICBC Turkey Kredi Kartları farklı segmentler ve tercihlere yönelik hazırladığı kredi kartı ürün portföyü ile 2023 yılında da büyümeye devam etmiştir.
- Bonus Markalı Kartlar: ICBC Turkey müşterilerine hayat döngülerinin içerisinde yer alacak ve günlük ihtiyaçlarında yanlarında olabilecek çözümlere sahip kredi kartı ürün ve hizmetleri sunabilmek amacıyla, Bonus dünyasına özel ayrıcalıklı kampanyalar ve avantajlar sunmaya devam etmektedir.
- Banka Kartları: ICBC Turkey toplam Debit kart adedindeki %6'lık artışa paralel olarak, işlem hacmi %28 oranında yükselmiştir.
- Üye İşyeri İlişkileri: Mevcut portföy verimliliğini artırırken, aktif üye işyerlerine odaklanarak operasyonel verimliliği de artırmayı hedeflemektedir.



ICBC TURKEY'NİN 2023 PERFORMANSI

Banka yeni teknolojileri takip ederek müşteri deneyimini iyileştirmek ve operasyonel verimliliği artırmak için çalışmaktadır. Banka özellikle, yeni ürün ve süreç otomasyonu konularında, hizmet ve ürün gamını daha güvenli ve verimli bir hale getirme hedefindedir.

Perakende Bankacılık 2023 yılında müşterilerinin ihtiyaçlarına daha iyi cevap verebilmek için farklı ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir. Daha hızlı ve kolay işlem yapma imkânı, daha iyi müşteri hizmetleri ve kullanıcı dostu arayüzler gibi iyileştirmeleri hedefleyen yeni ürünler şunlardır:

MasterPass: Masterpass, Mastercard'ın dijital cüzdanı olan küresel, dijital bir ticaret platformudur. Kullanıcının tüm ödeme ve gönderim bilgilerini saklayarak çevrimiçi alışverişi güvenli ve kolay hale getiren ücretsiz bir dijital cüzdan hizmetidir. ICBC Turkey müşterilerine kredi ve banka kartlarını Masterpass'e ekleyerek dilediği şekilde kullanma olanağı sunmuştur. Masterpass, müşterilerin akıllı telefonlarını, tabletlerini veya bilgisayarlarını kullanarak ödeme yapmalarını sağlayan güvenli ve kullanıcı dostu bir teknolojidir.

Yuvam Hesap: Yuvam hesabı, yurt dışındaki yerleşik kişiler ile bu kişilerin yurt dışındaki şirketlerinin tasarruflarını ülkemizdeki bankalarda değerlendirmelerini sağlayan ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından kur koruma güvencesinin yanı sıra ilave getiri kazanma imkanı verilen avantajlı bir Türk Lirası hesap türüdür.

Yurt dışından transfer edilen ya da Türkiye'deki bankalara nakit olarak yatırılan dövizler karşılığında açılan veya Türkiye'deki bankalarda hâlihazırda mevcut olan döviz mevduat veya katılma hesapları Yuvam hesabına dönüştürülebilir. Yuvam hesapları sisteme katılan yurt içindeki tüm mevduat bankaları ve katılım finans kurumlarında açılabilir.

Yuvam hesabı tasarruflarınızı kur riskine karşı korumakta ve vade bitiminde, döviz cinsinden anapara garantisinin yanı sıra ilave getiri kazanma olanağı sağlamaktadır.

Dijital Slip: Yeni dijital slip özelliği ile Banka müşterilerine alışverişlerini takip etmenin daha rahat ve çevre dostu bir yolunu sunarken, kâğıt makbuz ihtiyacını ortadan kaldırarak çevresel etkisini azaltmakta ve daha sürdürülebilir bir geleceğe katkıda bulunmaktadır.



Deprem felaketi nedeniyle alınan aksiyonlar

ICBC Turkey, 06 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen depremde hasar gören 10 il ve bu illerde ikamet eden müşterilerinin yanında olduğunu göstermek ve yaralarını bir nebze olsun sarabilmek adına aşağıdaki konularda müşterilere destek sağlanmıştır.

- Deprem bölgesinde ikamet eden müşterilerin bireysel kredi taksitleri faizsiz 6 ay ertelenmiştir.
- Deprem felaketi sonrasında DASK ödemesi alan müşteriler için gerekli aksiyonlar alınmış ve müşterilere SMS bildirimleri yapılmıştır.
- Deprem sonrası yardım kuruluşlarına bağış yapmak isteyen müşteriler dikkate alınarak, tüm para transfer işlemleri (Bireysel ve KOBİ müşteriler için) Mart ayı sonuna kadar ücretsiz hale getirilmiştir.
- Bölgede bulunan şube müşterilerinin (bireysel) nakit sıkıntısı yaşamaması adına tüm müşterilere herhangi bir ATM'den ücretsiz para çekmeleri sağlanmıştır.
- Kredi Kartı müşterilerine talep etmeleri durumunda yıl sonuna kadar geçerli 6 aylık faizsiz ekstre erteleme imkanı sağlanmıştır.
- Deprem bölgesinde ikamet eden müşterilerden 2023 yılı için bireysel ve kurumsal kredi kartı aidatı alınmamıştır.
- Deprem bölgesindeki üye işyerlerinden 2023 yılı POS aidatı alınmamıştır.

ICBC Turkey Perakende Bankacılık 2023 Performansı

- Toplam perakende mevduat hacmi %29,
- Vadesiz TL mevduat hacmi %4,
- Vadeli TL mevduat hacmi %29,
- Perakende Müşteri sayısı %8,
- KOBİ müşteri sayısı %7,
- Çinli müşteri sayısı %17,
- POS adedi WeChat Pay dâhil %3,
- Toplam banka ve kredi kartı sayısı %6,
- Toplam kart hacmi %38 artmıştır.

2024 hedefleri

ICBC Turkey Perakende Bankacılık, 2024 ve sonrasında birçok yeni proje ve ürün planıyla büyümeyi hedeflemektedir.

Banka yeni teknolojileri takip ederek müşteri deneyimini iyileştirmek ve operasyonel verimliliği artırmak için çalışmalarını sürdürmektedir. Banka özellikle, yeni ürün ve süreç otomasyonu konularında, bankacılık hizmet ve ürün gamını daha güvenli ve verimli bir hale getirme hedefindedir.

ICBC Turkey özellikle teknolojinin kullanımına odaklanarak müşterilerine daha hızlı ve etkili hizmetler sunmak için büyük çaba sarf etmektedir. Banka, inovasyonu teşvik etmek ve yeni fikirleri hayata geçirmek için farklı ekosistemler ile işbirlikleri yapmayı planlamaktadır. TGA, Tencent, Alipay, UPI gibi kurumlar ile projeler geliştirilerek yeni teknolojilerin ve ürünlerin perakende bankacılık sistemine entegrasyonu sağlanacaktır. Ayrıca, finansal uygulamalar yakından takip edilerek Banka'nın yönetmelik kapsamındaki zorunlu ürünlere entegrasyonu sağlanacak ve gerekli düzenlemelerde öncü bankalardan biri olunacaktır.

Banka bu projeler ve ürünlerle rekabetçi, müşteri odaklı ve teknolojiye dayalı bir hizmet anlayışı benimseyecektir. Müşterilere daha fazla seçenek sunarak ve riskleri minimize ederek en iyi hizmetten faydalanabilmelerini sağlamayı hedeflemektedir.

2024 yılında sunulması planlanan hizmetlerden bazıları şunlardır:

Union Pay Kart Kabulü ve Kart Basım Projesi

Proje kart kabul ve kart basım olarak iki bölümden oluşmaktadır. ICBC Turkey'in müşteri profiline göre aşağıdaki kart çeşitlerini müşterilerine sunması amaçlanmaktadır. Çıkarılan tüm kartlar, UnionPay ve EMV standartlarına sahip olacak ve aşağıdaki kart türlerine göre UnionPay İşletim Düzenlemelerine ve özelliklerine uygun olacaktır.

Kart Basım:

- UnionPay Fiziksel Kredi kartları
- UnionPay Fiziksel Banka kartları
- UnionPay Dijital Banka kartları

UnionPay kart kullanımının yüksek hacmi, hem kart kabulü hem de kart basımı pazarı için önem arz etmektedir. China UnionPay kartlarının verilmesine yönelik ivme gün geçtikçe artmaktadır. Çin'den uluslararası seyahat edenlerin yüksek hacminin artmaya devam etmesi beklenmekte, bu yeni kart türünün perakende sektöründe kullanımının artacağı ve yeni gelir fırsatları doğuracağı öngörülmektedir. Bu nedenle China UnionPay arayüzü, katma değerli bir ürün olarak önemli bir etkiye sahip olacaktır.

EMV Debit Kart Projesi

Manyetik şeritli banka kartlarını EMV banka kartlarına dönüştürmek, dolandırıcılıkla mücadelede çok önemli bir adımdır.

EMV (EuroPay, MasterCard ve Visa) teknolojisi, dolandırıcıların kartları kopyalamasını veya sahtesini yapmasını önemli ölçüde zorlaştıran gelişmiş güvenlik özellikleri sağlamaktadır.

Müşteri memnuniyetini ve riskleri minimize etmek ve pazarı yakalamak için 2024 yılında Debit kartları EMV Chip'li temassız debit kartlar olarak basmaya başlamak için gerekli çalışmalar başlamıştır.

ICBC TURKEY’NİN 2023 PERFORMANSI

ICBC Turkey’nin hedefi, çevrim içi finansal hizmet yetkinliklerini kapsamlı bir şekilde geliştirmek ve müşteri odaklı çalışmalarını dijital kanallarda genişletmektir.

DİJİTAL BANKACILIK

Müşteri odaklı bakış açısı

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.

2023 yılında Müşteri İletişim Yönetimi ekibine ulaşan şikâyet adetleri 2022’ye oranla %37 azalmıştır. Kaydedilen bu azalışta fiziki olmayan kanallarda yapılan geliştirmeler ve atılımların önemli payı olmuştur. 2023 yılında müşteri şikâyetlerinin çeyrekler bazında çözüm süreleri iki gün olarak gerçekleşmiştir.

ICBC Turkey Telefon Şubesi altyapısında yapılan iyileştirmelerle pazardaki rekabete uyum sağlayarak, kaliteli ve güvenilir bir müşteri hizmeti sunmaya devam etmek ve deneyimi iyileştirmek için Genesys Engage altyapısına geçişi tamamlamıştır.

Kuruluşundan itibaren sadece şifre ve kart işlemleri yapılan Telefon Şubesi’nde, regülasyonlara uyum ve müşteri memnuniyeti kapsamında finansal işlemlerin de işlem setine eklenmesine yönelik çalışmalar tamamlanmış, Telefon Şubesi yeni altyapıya entegre edilmiştir.

Dijital kanalların kullanımını artırmak için kampanyalara yönelik bilgilendirmeler hem Şubeler hem de dijital kanallardan etkin olarak yapılmıştır.

Dijital kanalların kullanımının teşviki için yapılan çalışmalar arasında yer alan Mobil Şube’yi 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.

2023 yılında e-devlet entegrasyonu yapılarak, müşterilerimizin ICBC Turkey İnternet Şubesi ile e-devlet’e giriş yapabilmeleri sağlanmıştır.

Daha sürdürülebilir bir gelecek için kart ile yapılan alışverişlerde kâğıt makbuz ihtiyacını ortadan kaldırmayı hedefleyen Dijital Slip geliştirmesi İnternet Şubesi’nde devreye alınmıştır.

ICBC Turkey’nin gelecek dönemlerdeki hedefi, çevrim içi finansal hizmet yetkinliklerini kapsamlı bir şekilde geliştirmek ve müşteri odaklı çalışmalarını dijital kanallarda genişletmektir. Bu kapsamda öncelikli olarak uzaktan müşteri edinimi projesinin tamamlanarak devreye alınması hedeflenmektedir.

Aralık 2023 itibarıyla sektör genelinde %1,62 olan TGA oranı, ICBC Turkey’de %0,25 olarak gerçekleşmiştir.

Düşük potansiyel risk bakiyesi

2023 yılı içerisinde potansiyel riskli müşterilerden toplam 664 milyon TL tahsilat sağlanmıştır.

KREDİ VE YATIRIM YÖNETİMİ

Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü Sorunlu Kredi Takip Birimi ve Kredi Yönetimi Birimi olmak üzere iki farklı birimden oluşmaktadır. Sorunlu Kredi Takip Birimi Takipteki Krediler ve Potansiyel Riskli Müşteri yönetiminde lider birimdir. Birimin öncelikli amacı ICBC varlık kalitesinin artırılması, söz konusu müşterilerden maksimum tahsilat sağlanarak toplam kredilerdeki oranının minimum seviyeye düşürülmesidir.

Kredi Yönetimi Birimi ise ağırlıklı olarak canlı kredilerin izlenmesi ve oluşabilecek olumsuz durumların önceden tespit edilerek gerekli önlemlerin alınması ve Banka riskinin kontrol altında tutulması konusunda faaliyet göstermektedir. Kredinin kullandırım aşamasından başlayarak tahsil edilmesine kadar geçen sürecin yönetiminden bu birim sorumludur.

Sektörün çok altında tahsili gecikmiş alacak oranı

Küresel ve yerel piyasalardaki olumsuz gelişmelere rağmen potansiyel riskli ve Tasfiye Olunacak Alacaklar (TOA) hesaplarında yer alan müşterilerinden maksimum tahsilat sağlanmış ve 2023 yılı hedeflerine ulaşılmıştır.

Aralık 2023 itibarıyla sektör genelinde %1,62 olan TGA oranı, ICBC Turkey’de %0,25 olarak gerçekleşmiştir. Bu kıyaslama ICBC Turkey’nin takipteki krediler oranının sektörün çok altında olduğuna işaret etmektedir.

2023 yılı içerisinde TOA hesaplarında takip edilen kredilerden toplam 24.75 milyon TL tahsilat sağlanmıştır. Daha önceki yıllarda aktiften silinen müşterilerden 2023 yılında yapılan tahsilat tutarı ise toplam 7,12 milyon TL’dir.

Yakın takip ve ICBC Turkey’nin izlediği kredi politikaları, 2023 yılında takipteki kredilere yüksek miktarlara bir aktarım olmamasını sağlamıştır.

Takipteki bireysel ve kredi kartı müşterileri de yakından izlenmiştir. Ayrıca takipteki kredilerin tasfiye işlemlerine yönelik olarak; ödeme, yapılandırma vb. işlemlerinin yapılarak Tasfiye Olunacak Alacaklar (TOA) hesaplarında yer alan müşterilerden yüksek tahsilatlar sağlanmaya çalışılmıştır.

Yeni potansiyel risk oluşumunun önlenmesi ve mevcut risklerin yakından takip edilerek yıllar itibarıyla azaltılması ile 2023 yılı başlangıcında %3,04 olan potansiyel riskli kredi oranı, 2023 yıl sonu itibarıyla %1,72’ye gerilemiştir.

2023 yılının başında 76 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2023 yılı sonunda 45 milyon ABD dolarına gerilemiştir. 2023 yılı içerisinde potansiyel riskli müşterilerden toplam 664 milyon TL tahsilat sağlanmıştır. En yüksek tahsilat, ikinci grup müşteriler içerisinde yer alan tüzel bir kişiden 466,62 milyon TL tahsil edilerek gerçekleştirilmiştir.

ICBC TURKEY’NİN 2023 PERFORMANSI

2020 yılı başında 61,6 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2023 yıl sonunda 45 milyon ABD dolarına düşmüştür.

Yeşil finansman önceliği

ICBC Turkey’nin hedefi Türkiye’nin önde gelen yeşil kredi bankalarından biri olmaktır.

“Veri Yönetişimi” Projesi

ICBC Turkey veri kalitesinin iyileştirmesini sağlamak amacıyla Veri Yönetişimi çalışmasını başlatmıştır. İlgili çalışma Kredi Verisi Raporlama Yönetimi’nin daha fazla geliştirilmesine ve iyileştirilmesine yönelik yürütülmektedir. Veri Yönetişimi 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.

Büyük Kurumsal Müşteri Risk Analizi Komitesi

ICBC Genel Merkez gereklilikleri uyarınca, büyük kurumsal müşterilere yönelik risk kontrolünün güçlendirilmesi, bu tür müşteriler için risk azaltımının etkinliğinin artırılması ve müşteri odaklı risk yönetimi sisteminin sağlamlaştırılması amacıyla ICBC Turkey Büyük Kurumsal Müşteriler Risk Analizi Komitesi kurulmasına ve söz konusu komitenin çalışma kurallarının belirlenmesine karar verilmiştir.

Analizin temel amacı müşteri operasyonel/finansal değişikliklerinin ve kredi riskinin kapsamlı bir şekilde değerlendirilerek büyük kurumsal müşterilerin riskleri üzerinde genel kontrol sağlama yeteneğini geliştirmek ve müşterilerin büyük risklerini etkili bir şekilde önlemek ve azaltmak olacaktır. Bu kapsamda ICBC Genel Merkez uygulamaları ve Üst Yönetim talimatları dikkate alınarak “Büyük Kurumsal Müşteriler Risk Analizi Komitesi Kuralları” başlıklı doküman hazırlanarak 26 Ekim 2023 tarihinde yayımlanmıştır.

Yeşil Finansman Komitesi

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.

Yeşil Sınıflandırma Çalışması

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.

2024 Hedefleri

ICBC Turkey 2024 yılı içerisinde varlık kalitesinin arttırılmasına ilişkin çalışmalar devam edecektir.

Banka'nın önceliği yeni sorunlu kredi oluşumunun önlenmesi ve sorunlu kredilerden maksimum düzeyde tahsilat yapılarak ilgili müşterilerin toplam kredilerdeki oran ve tutarın minimum düzeylerde tutulmasıdır.

Bunun yanı sıra 2024 yılında Bölüm tarafından Banka kredi personelinin eğitimine yönelik olarak ihtiyaç duyulan hususlara ilişkin eğitimler düzenlenecektir. Söz konusu eğitimler kurum içi ve kurum dışı eğitimler tarafından gerçekleştirilecektir.

Bölüm tarafından mevcut faaliyetlerine ilave yeni çalışmalar da planlanmaktadır. Bu çalışmaların başlıcaları şunlardır:

Risk İştahı: Banka için kredi risk iştahının net bir tanımı yapılarak buna uygun Kredi ve Yatırım Yıllık Planı hazırlanacaktır. Bu planla; kapsamlı risk yönetimi mekanizmasının geliştirilmesi, kredi risklerinin sistematik olarak önlenmesi ve kontrol edilmesi, kredi yönetimi ekibinin optimize edilmesi amaçlanmaktadır. Söz konusu yıllık plan tüm şubelere, pazarlama bölümlerine, Kredi Tahsis Bölümü'ne ve diğer ilgili bölümlere kredi yönetiminde rehber olacaktır.

Sektör Analizi ve Piyasa Araştırması: Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü tarafından 2024 yılında sektör analizi ve piyasa araştırması çalışmaları yapılmaya başlayacaktır. Bu çalışma ile;

- Lokomotif sektörlerin belirlenmesi ve bu sektörlerde Bankamızın kullandığı kredilerin yakından takip edilmesi,
- Özellikle ihracat/ithalat yapan firmalara kullanılan kredilerimizi korumak amacıyla döviz oynaklığına dikkat edilmesi,
- Piyasa dinamiklerini zamanında yakalamak için yeşil finans sektörlerine daha fazla önem verilmesi ve yakından takip edilmesi,
- Müşterilerin sektördeki konumunu değerlendirmek amacıyla karşılaştırmalı analizler yapılması,
- Banka'nın sektör ve rakipleri karşısında konumunun belirlenmesi ve gelecekte nasıl konumlandırılacağı konusunda stratejiler geliştirilmesi amacıyla üst düzey yönetime bilgi verilmesi amaçlanmaktadır.

Takipteki kredilerin toplam kredilere oranı (%)

2020 yılının başında %1,88 olan TGA oranı en uygun tasfiye yöntemleri kullanılarak yıllar içerisinde azaltılmış ve 2023 sonu itibarıyla %0,25'e gerilemiştir. Türkiye Bankacılık sektöründe 2020 yılının başında %5,37 olan TGA oranı 2023 Aralık ayı sonu itibarıyla %1,62'dir. ICBC Turkey kredileri yakın takipte tutarak yeni TGA oluşumunu önemli oranda önlemiş ve takibe aktarım en düşük seviyede tutulmuştur.

Aralık sonu bazlı potansiyel risk tutarı (milyon ABD doları)

2020 yılının başında %2,40 olan potansiyel riskli kredi oranı, 2023 yıl sonu itibarıyla %1,72'ye gerilemiştir.

2020 yılı başında 61,6 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2023 yıl sonunda 45 milyon ABD dolarına düşmüştür. Potansiyel riskli kredilerden son dört yılda toplam 842,86 milyon TL tasfiye edilmiştir.

FINANSAL TEKNOLOJİ

Finansal Teknoloji Bölümü, ICBC Turkey'nin teknolojik yeteneklerini geliştirmekte, Banka'yı hem bugün hem de gelecekte, sektör standartlarına ve gelişen müşteri ihtiyaçlarına ayak uydurarak, teknolojik yeteneklerini sürekli geliştirmeye çalışan bir banka olarak konumlandırırmaktadır.

CIPS-RMB Takas Projesi

CIPS-RMB Takas Projesi, Türk bankacılık sektörüne RMB para transferini tanıtmıştır.

ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü, faaliyetlerini Banka'nın stratejik hedefleriyle uyumlu olarak birkaç önemli alanda sürdürmektedir:

BT Yönetişimi ve Risk Yönetimi: BT risklerini etkili bir şekilde yönetmek, bunları stratejilerle ve düzenleyici gereksinimlerimizle uyumlu hale getirmek için yönetim çerçevesi güçlendirilmektedir. Bu alandaki faaliyetler operasyonel sürekliliğin sağlanması ve Banka'nın itibarının korunması açısından kilit öneme sahiptir.

BT Bütçe Yönetimi: Bölüm BT bütçesini dikkatlice denetleyerek, bütçeyi finansal planlama ve stratejik hedeflerle uyumlu hale getirmektedir. Teknoloji yatırımlarının ihtiyatlı, uygun maliyetli ve tamamen Banka'nın öncelikleriyle uyumlu olduğundan emin olmaktadır.

Proje Yönetimi: Proje Yönetimi Birimi, BT ile ilgili bütün projeleri yöneterek proje yönetiminde sektördeki en iyi uygulamaların takip edilmesini ve Banka'nın stratejik ilerlemesine katkıda bulunmalarını sağlamaktadır.

Talep Yönetimi: Sınırlı kaynakları ve daha az gelişmiş teknoloji ortamını göz önünde bulundurarak, Banka'ya en yüksek stratejik değeri sağlayan girişimler için kaynak tahsisini optimize etmek, BT taleplerini sistematik olarak değerlendirmek ve önceliklendirmek.

Finansal Teknoloji Bölümü, bu girişimler aracılığıyla ICBC Turkey'nin teknolojik yeteneklerini kademeli olarak geliştirmektedir. Bu çalışmaların amacı, ICBC Turkey'yi, hem bugün hem de gelecekte, sektör standartlarına ve gelişen müşteri ihtiyaçlarına ayak uydurarak, teknolojik yeteneklerini sürekli geliştirmeye çalışan bir banka olarak konumlandırmaktır.

ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü, 2023 yılında verimliliğin artırılması, müşteri memnuniyetinin artırılması ve mevzuata uygunluğun sağlanması da dâhil olmak üzere Banka'nın stratejik hedeflerine uyum sağlamaya odaklanmıştır. Hayata geçirilen projeler, gelecekteki yeniliklere zemin hazırlarken mevcut finansal teknoloji ihtiyaçlarını da karşılamayı amaçlamaktadır.

2023 yılında gerçekleştirilen başlıca projeler şunlardır:

CIPS-RMB Takas Projesi: Finansal Teknoloji Bölümü öncülüğünde yürütülen bu girişim, Türk bankacılık sektörüne RMB para transferini tanıtmıştır. ICBC Turkey'nin Türkiye'deki ilk Doğrudan Katılımcı olarak CIPS ağına direkt dâhil olması Banka'yı RMB takasında ön sıralara yerleştirmektedir. Bu proje, müşterilere RMB cinsinden ödeme yapma, maliyetleri düşürme ve ticareti genişletme esnekliği sağlamaktadır.

Mevzuat Raporlama Projesi: Bu çalışmada üst düzey yönetim hedefleri doğrultusunda iki önemli Sermaye Yeterlilik Oranı (CAR) raporu olan SY530AS ve SY530AK başarıyla otomatikleştirilmiştir. Uyumluluk ve risk yönetimini güçlendirerek tüm mevzuat raporlama süreçlerinin daha geniş otomasyonunun ilk aşamasını temsil etmektedir. Otomasyon, yalnızca kaynak yönetimini geliştirmekle kalmamakta, aynı zamanda raporlama hassasiyetini ve verimliliğini de artırmaktadır. Aynı zamanda güvenlik ve mevzuata uyum konularında da standartlara tam uyum korunmaktadır.

Çağrı Merkezi Altyapı Dönüşüm Projesi: Proje, Çağrı Merkezi operasyonlarının Banka'nın dijitalleşme hedefleri doğrultusunda modernleştirilmesi amacıyla başlatılmıştır. Önceki altyapıdan (Interactive Intelligence Pure Connect) yeni sisteme (Genesys Engage) geçiş, maliyet tasarrufu, operasyonel verimlilik iyileştirmeleri, gelişmiş pazarlama etkinliği ve hem müşteriler hem de personel arasında artan memnuniyeti beraberinde getirmektedir. Bu proje aynı zamanda uzaktan müşteri kazanımı projesi için de kritik bir temel bileşen olarak hizmet etmektedir.

Uzaktan Müşteri Edinimi Projesi: Proje, uzaktan müşteri tanımlama ve sözleşme yapılmasına olanak tanıyan mevzuat değişikliklerini ele almaktadır. Bu proje, süreci kolaylaştırmakta, müşteri deneyimini iyileştirmekte, müşteri kazanım oranlarını artırmakta ve yönetmeliklere uyumdan da ödün vermemektedir.

VDI (Sanal Masaüstü Altyapısı) Projesi: Proje, felaket senaryolarında uzaktan çalışma altyapısıyla iş sürekliliğini sağlamaktadır. Aynı zamanda Banka çalışanları için güvenli ve kullanışlı bir uzaktan çalışma platformu oluşturmaktadır.

Yasal Raporlama Otomasyon Projesi: Proje, seçilen yasal raporları otomatik hale getirerek tüm yasal ve Şirket içi raporların tek bir kaynaktan üretilmesine zemin hazırlamaktadır. Düzenleyici otoritelerin gereksinimlerine uyum sağlarken raporlama verimliliğini ve doğruluğunu artırmaktadır.

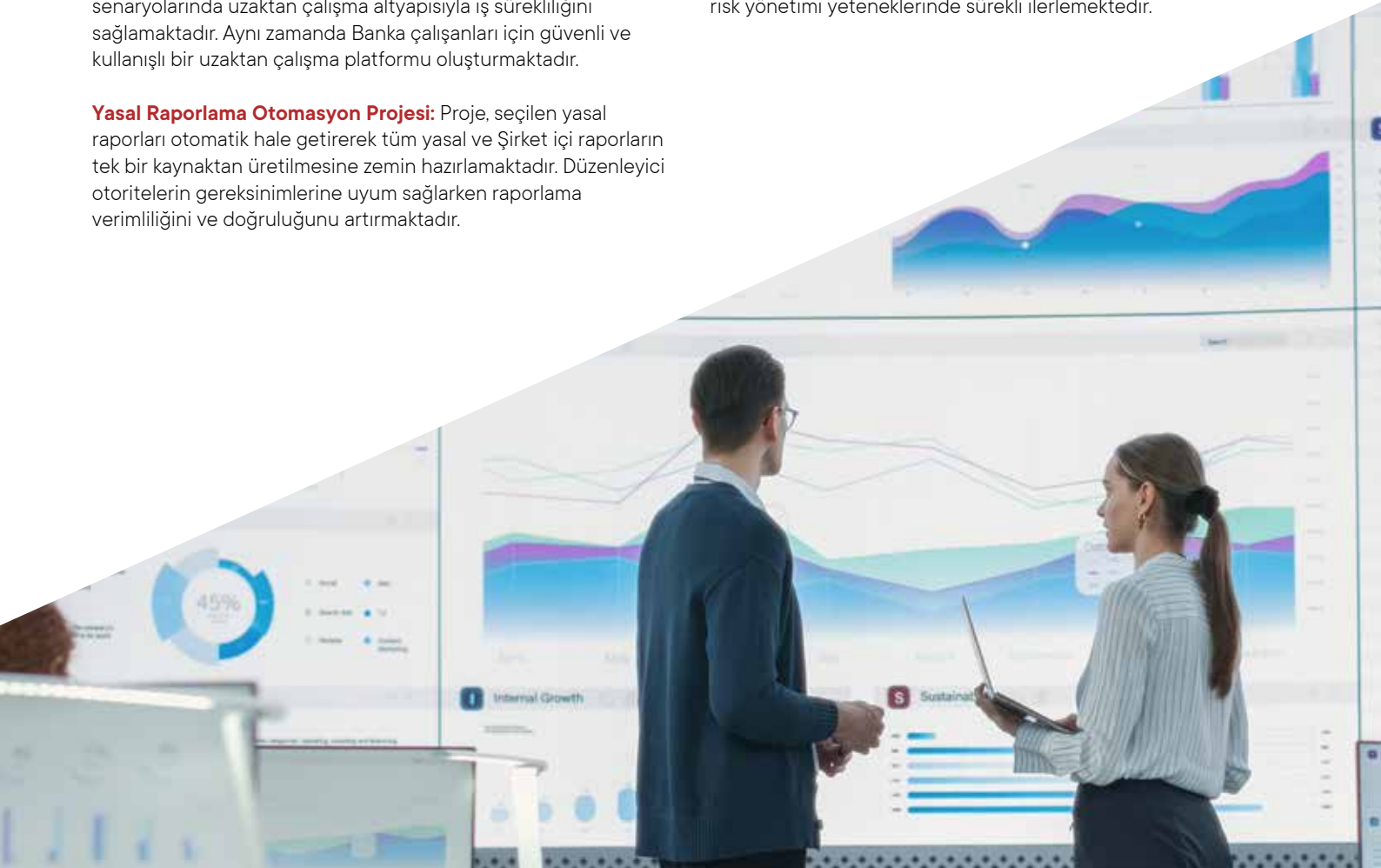
TCMB İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmet Reeskont Kredi Projesi: Proje, ihracatçılara ve döviz hizmet sağlayıcılarına reeskont kredisi sunarak, uygun fiyatlı finansman sağlayarak Banka'nın rekabet gücünü artırmaktadır.

SWIFT Sistemi ISO 20022 Standardı Geçiş Projesi (PAYGATE&ALLIANCE ACCESS): Proje, SWIFT sistemi altyapısını ve mesajlaşma sistemini güncelleyerek veri yönetimi süreçlerini ve ISO 20022 standardına uyumluluğunu iyileştirmektedir.

Konteynerizasyon Projesi: Bu inovasyon projesi, yazılım geliştirme ve dağıtım süreçlerini modernize etmekte, maliyet verimliliğini artırmakta ve Banka'nın teknolojik altyapısının güncel yazılım geliştirme trendlerine uygun hale getirilmesini sağlamaktadır.

Talep Yönetimi Faaliyetleri: BT talepler şeffaf bir şekilde değerlendirilerek ve önceliklendirilerek, talep yönetimi süreçleri Banka'ya özel kriterler ve puanlama sistemi doğrultusunda önemli ölçüde iyileştirilmiştir. Temel Performans Göstergeleri (KPI'ler), kaynak tahsisini optimize ederek, bekleme sürelerini kısaltarak ve verimliliği artırarak talep sürecini iyileştirmiştir.

Banka'nın Bilgi Teknolojisi Yönetişimi ve Risk Yönetimi alanındaki başarıları, operasyonel güvenilirliğe, mevzuata uyumluluğa ve proaktif risk yönetimine olan bağlılığının göstergesidir. ICBC Turkey Bilgi Teknolojileri yönetiminde yüksek standartları koruyarak, kurumsal yönetim hedefleriyle uyumlu hale getirirken, risk yönetimi yeteneklerinde sürekli ilerlemektedir.



FİNANSAL TEKNOLOJİ

Banka'nın Bilgi Teknolojisi Yönetişimi ve Risk Yönetimi alanındaki başarıları, operasyonel güvenilirliğe, mevzuata uyumluluğa ve proaktif risk yönetimine olan bağlılığının göstergesidir.

ICBC Turkey, 2024 yılında da birçok yeni projeye hazırlanmaktadır. Bu projeler, veri altyapısını geliştirme, uluslararası finansal raporlama standartlarını karşılama, ödeme hizmetlerini genişletme ve fon transferlerini iyileştirme amacı taşımaktadır. Her projenin stratejik faydalar sağlaması, verimliliği artırması, pazarda konumlanması, müşteri memnuniyeti ve uyumluluğu sağlaması planlanmaktadır.

Hayata geğirilmesi planlanan projelerin bazıları şunlardır:

Unionpay Kart Projesi: Bu projeyle ICBC Turkey'nin kart sunumlarının çeşitlendirilmesi amaçlanmaktadır. QuickPass ve EMV teknolojisiyle donatılmış UnionPay Fiziksel ve Sanal kartları ile ICBC Turkey'nin yolculara ve UnionPay talebine cevap veren çok yönlü bir ödeme sağlayıcısı olarak konumlanması hedeflenmektedir. Projenin perakende gelirlerini ve müşteri memnuniyetini artırması beklenmektedir.

Veri Yönetişimi Projesi: Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü tarafından yönetilen bu proje, veri varlıklarını yönetmek için bir çerçeve oluşturmayı amaçlamaktadır. Veri kullanımını iyileştirmeyi, işlemleri kolaylaştırmayı, riskleri yönetmeyi ve gelir fırsatlarını optimize etmeyi hedeflemektedir.

IFRS 9 Projesi: Proje, kredi kaybı tahminlerini otomatik hale getirmektedir. Operasyonel riskleri azaltmakta, uyumu sağlamakta ve raporlama doğruluğunu artırmaktadır.

Finansal Teknoloji Bölümü, teknoloji ve operasyonları geliştirmek amacıyla Teknoloji Merkezi ile birlikte kritik altyapı projeleri üzerinde de çalışmaktadır. 2024 ve sonrası için planlanan altyapı projeleri işe řu şekildedir:

Storage ve SAN Değişimi: Proje ile veri depolamayı geliştirmek, veri kaybını en aza indirmek ve ağ ölçeklenebilirliğini artırmak için veri depolama altyapısı yükseltilecektir.

Kablosuz Ağ Projesi: Proje ile mevcut kablosuz internet erişim hizmetlerini iyileştirmek ve güvenilir banka ağ bağlantıları sağlamak amacıyla kendi kendini yöneten bir Wi-Fi sistemi kurulacaktır.

şube SD-WAN Projesi: Proje, geniş alan ağını verimlilik ve güvenilirlik açısından geliştirilme hedefi taşımaktadır.



İNSAN KAYNAKLARI

Banka ICBC'nin temel değerlerine bağlı kalarak, her çalışanın katkısının değerli olduğunu kabul etmektedir.

Olumlu kurumsal imaj

ICBC Turkey, çalışma adaylarının olumlu bir deneyim yaşayacakları bir işveren imajı oluşturma hedefindedir.

Üst pozisyonların içerden terfi ile doldurulma oranı: %100

ICBC Turkey, boş pozisyonları mümkünse iç kaynaklardan, aksi halde dış kaynaklardan doldurmayı tercih etmektedir.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası ve Stratejisi

İnsan Kaynakları Bölümü'nün stratejik yönetiminin temelinde ICBC Turkey'nin prensipleri ve hedefleri doğrultusunda; motivasyonu yüksek, ekip ruhunu benimsemiş, gelişime ve eğitime açık, mutlu çalışanların olduğu bir çalışma kültürü yaratma amacı bulunmaktadır. Bu amaç kapsamında Banka'nın strateji ve hedefleri de göz önünde bulundurularak bölüm, merkez ve şubeler ile koordine olarak iş birliği yapılmaktadır. Organizasyon yapısı, çalışan gelişimi, maaş derecelendirmesi, performans primi, kariyer gelişimi -eğitimde yenilikçi yaklaşımlar ve iyileştirmeler üzerinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

ICBC Turkey çalışanların temel yetkinliklerine odaklanarak, tüm insan kaynakları süreçlerinde farklılık gözetmeksizin adil bir yaklaşım benimsenir ve ayrımcılık yapılmadan çalışanların potansiyeli ve performansı değerlendirilir. Banka sürekli gelişimi teşvik eden bir çalışma ortamı sağlayarak, bu şekilde ortaya çıkan verimlilik ve itibar ile ICBC Turkey'nin büyümesine katkıda bulunmayı amaçlar. ICBC Turkey, personel yönetimi politikası doğrultusunda etkili ve insan odaklı insan kaynakları uygulamalarıyla motive, sadık ve herkesin "İşinin Lideri" olması gerektiğine inanan bir iş gücünü sürdürmeyi ilke edinmiştir.

İnsan Kaynakları, Banka'nın faaliyet gösterdiği sektördeki tüm istihdam, sağlık, güvenlik ve ilgili yasal düzenlemelere tam uyum sağlar. Bu anlayışla, çeşitli insan kaynakları düzenlemeleri ve politikaları sürekli olarak optimize edilir ve daha akılcı, şeffaf ve sistemli bir yapıya dönüştürülür.

İnsan Kaynakları Bölümü, Banka'nın üst yönetiminin ve tüm çalışanlarının güvenliğini, refahını ve memnuniyetini temin etmekten sorumludur. Bu sorumlulukla birlikte, en iyi uygulamalar çerçevesinde iş ve istihdam yasalarına uyum sağlamak da öncelikli hedeflerindendir. İnsan Kaynakları'nın temel misyonları, sağlam iş etiği ve düzenlemelerine titizlikle bağlı kalmayı içermektedir.

Banka, çalışma adaylarının olumlu bir deneyim yaşayacakları bir işveren imajı oluşturma hedefindedir. Bu hedef doğrultusunda, yüksek performans sergileyen çalışanların uzun süre Banka'da kalmasını desteklemenin yanı sıra, verimliliklerini ve motivasyonlarını artırmak için çeşitli girişimlerde bulunmaktadır. Ayrıca, Banka süreçleri incelenerek, aktif iletişim stratejileri kullanılarak potansiyel adayların Banka'yı çalışma tercihi olarak görmeleri için olumlu bir kurumsal imaj oluşturulması üzerine çalışmalar yapılmaktadır.

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 hedeflenmektedir.

İNSAN KAYNAKLARI

ICBC Turkey, çalışanların motivasyonunu artırmak ve bağlılıklarını güçlendirmek için kariyer gelişimlerine önem vermektedir.

Genç ve dinamik çalışan kadroların önemi göz önünde bulundurularak, bu gruplara yönelik eğitim ve gelişim programlarının genişletilmesi, istihdam ve çalışan alım stratejilerinin iyileştirilmesi, çalışanlara sadece yatay değil dikey kariyer fırsatlarının da sunulmasına odaklanılmaktadır.

ICBC Turkey, boş pozisyonları mümkünse iç kaynaklardan, aksi halde dış kaynaklardan doldurmayı tercih etmektedir. İş başvuruları, İnsan Kaynakları yönetiminin istihdam stratejisinin genişlemesiyle uyumlu olarak yapılmakta; genç çalışanların eğitim ve gelişim süreçlerinin hızlandırılması, yetkin, sorumluluk sahibi ve dinamik kadroların bankanın farklı birimlerinde yönetici pozisyonlarına getirilerek onların kariyer gelişimine olanak sağlanması önceliklidir. Aynı zamanda, çalışanlara yatay kariyer seçenekleri sunulmaktadır.

İnsan Kaynakları, Banka'nın gelecek vizyonunu desteklemek ve güçlendirmek adına stratejik bir konumda bulunmaktadır. İK fonksiyonları, Banka'nın hedeflerine ulaşmak için temeldeki insan sermayesini etkin bir şekilde yönetmeyi hedefler. Bu, yetenek edinme, geliştirme ve koruma süreçlerini optimize etmeyi, çalışanların beceri setlerini ve iş performansını iyileştirmeyi içermektedir. Ayrıca, İnsan Kaynakları liderlik gelişimi, kültürel uyum ve çalışan bağlılığı gibi alanlarda stratejik bir rol üstlenerek, Banka'nın vizyonunu desteklemek için çalışanların potansiyelini en üst düzeye çıkarmaya odaklanmaktadır. İnsan Kaynakları Bölümü, Banka'nın gelecek vizyonunu şekillendirmede kritik bir iş birlikçi olarak değer katmaktadır.

İşe Alım, Kariyer Yönetimi, Eğitim

ICBC Turkey, stratejik bir yaklaşımla işe alım süreçlerini yönlendirirken, adayların yetkinliklerini ölçerken aynı zamanda değerlerini de titizlikle değerlendirir. Bu kapsamda, nitelikli adayları Banka kültürüne uygunluk ve pozitif katkı sağlama potansiyeli açısından detaylı bir değerlendirme sürecinden geçirir. Bu, sadece işe alım sürecinde değil aynı zamanda uzun vadeli başarıya yönelik bir temel oluşturmayı amaçlar.

Çalışan yönetimi, Banka'nın hedeflerine ulaşmak ve yüksek performans sergilemek adına çalışanların potansiyellerini en üst düzeye çıkarmayı amaçlar. Bu süreç, yeni personel alımı, eğitim faaliyetleri gibi insan kaynakları yönetiminin farklı alanlarını kapsar. Bu bağlamda, İnsan Kaynakları, çalışanların Genel Merkez'in vizyonuna ve değerlerine olan bağlılığını güçlendirmeye yönelik gelişim göstermektedir.

ICBC Turkey, 723 çalışanıyla Genel Merkez tarafından atanan personel sayısı hedefini başarıyla tamamlamıştır. 2023'te, iş gereksinimlerine uygun olarak 60 yeni çalışan işe alınmıştır. 2023'te açık pozisyonlar için toplamda 480 çevrim içi ve yüz yüze mülakat gerçekleştirilmiştir.

İşe Alım Sistemi

ICBC Turkey, 2022'de işe alım sürecine dijitalleşme ve özelleştirme getirerek dikkat çekici bir onboarding deneyimi sunmayı hedefleyerek yeni işe alım araçlarıyla ilgili özenle seçilmiş bir profesyonel firmayla iş birliği yapmıştır. 2023 yılında ise bu sistem aktif olarak kullanılmaya devam edilmiştir. Bu sistem, işe alım sürecine odaklı olarak "Hizmet Stratejisi", "Verimlilik Artırma", "Yetenek Geliştirme" ve "Optimizasyon" gibi alanlarda geliştirilmiş iyileştirmeler sunarak zaman yönetimini ve verimliliği artırmayı amaçlamaktadır. Sistem, Kişilik Envanteri, Otomatik Mülakat, Yetenek Testleri, Dil Testleri, Teknik Sınavlar, Oyunlaştırma, Anketler, Online Role Play, Online Vaka Çalışmaları, Online Sunum ve Online Projeler gibi çeşitli değerlendirme araçlarını tek bir platformda birleştirerek sunmaktadır. 2023 yılı içerisinde 1.015 aday için sistem atamaları gerçekleştirilmiştir.

Kariyer Gelişimi

Banka ICBC'nin temel değerlerine bağlı kalarak, her çalışanın katkısının değerli olduğunu kabul etmektedir. Bu doğrultuda, çalışanların motivasyonunu artırmak ve bağlılıklarını güçlendirmek için kariyer gelişimlerine önem verilmektedir. Kariyer yolu uygulamalarında, iç bölüm değişiklikleri ve performans bazlı terfi sistemleri gibi stratejiler izlenerek, çalışanlara çeşitli kariyer fırsatları sunulmaktadır. Bu sayede, her bir çalışanın potansiyelini keşfetmesine ve geliştirmesine olanak tanınmaktadır. Bu uygulamalar, çalışanların Banka hedefleriyle uyumlu ve motive bir şekilde ilerlemelerini desteklemeyi amaçlamaktadır. Kariyer gelişim yolları, ICBC'nin insan kaynakları stratejilerinin temelini oluşturur. Bu yaklaşımlar, çalışanların potansiyellerini en üst seviyede kullanmalarına ve kariyer hedeflerine ulaşmalarına destek olmaktadır. Bu, Banka'nın her bir çalışanın yeteneklerini ve yetkinliklerini geliştirme konusunda kararlı olduğunun bir göstergesidir.

Terfiler

ICBC Turkey, her çalışanın terfi etme potansiyeli olduğu düşüncesiyle çalışanların kariyer gelişimlerini teşvik etmektedir.

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 kazanmaktadır.

2023 yılında toplam 160 ICBC Turkey çalışanı terfi etmiştir. Terfiler, gerekli kriterlerin sağlanması ve Yönetici Direktörlerin görüşü doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Açık Yarışma

Yönetim kademelerindeki üst düzey unvanların, Şirket içi adil bir yapıda belirlenmesi, ICBC Turkey'nin stratejik insan kaynakları yaklaşımının temel unsurlarından biridir. Bu kapsamda, üst unvanlara yükselme süreci, yetkinliklerin ve başarıların objektif bir değerlendirmesi olan Açık Yarışma modeliyle gerçekleştirilmektedir.

ICBC Turkey, üst düzey pozisyonlara yapılan atamalarda şeffaflığı ve Şirket içi yeteneklerin değerlendirilmesini ön planda tutmaktadır. Üst seviyedeki unvanlara yükselme, çalışanların yetkinlikleri, liderlik vasıfları, performansları ve uzmanlıkları gibi kriterlerle objektif bir değerlendirme süreciyle gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde, Şirket içindeki yeteneklerin geliştirilmesi ve en uygun adayların yönetim pozisyonlarına atanması hedeflenmektedir.

Transferler

ICBC Turkey, profesyoneller arasında ve farklı bölgeler arasında geçişleri teşvik etmenin, "tek uzmanlık, çoklu yetenek" ilkesini desteklemenin önemine inanmaktadır. Bu hedef doğrultusunda, 2023 yılında 43 transfer işlemi, çalışanların yeteneklerini farklı alanlarda kullanma ve geliştirme fırsatı sunarak gerçekleştirilmiştir.

Şirket içi rotasyonlar, çalışanların kariyerlerini çeşitlendirmelerine, yeni yetenekler edinmelerine ve geniş bir perspektif kazanmalarına olanak tanımaktadır. ICBC Turkey, bu rotasyonlar aracılığıyla çalışanların gelişimine katkıda bulunarak çok yönlü profesyonelliklerini desteklemektedir.

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 2023 yılında çeşitli eğitim konuları organize edilmiş ve gerçekleştirilmiştir.

ICBC Turkey, 2023 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 102 eğitim gerçekleştirilmiş ve 10.350 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 13 farklı konuda online eğitim programı, 89 farklı konuda iç ve dış eğitimler desteği ile eğitim verilmiştir.

ICBC Genel Merkezi, "2022 Banka Genelinde Eğitim Çalışması Değerlendirme Planı" uyarınca 2 Mart 2023 itibarıyla 41 denizaşırı kurumun eğitim çalışmalarına ilişkin resmi bir değerlendirme gerçekleştirmiştir. Bu kapsamlı değerlendirme iki temel göstergeyi içermiştir: eğitimin ilerlemesi girişimler ve iş vaka çalışmalarının formülasyonu.

2023 yılı boyunca ICBC Turkey, eğitim girişimlerinde önemli ilerlemeler kaydetmiş ve övgüye değer sonuçlar elde etmiştir. Tüm değerlendirmelerde, hem eğitim geliştirmede hem de iş vaka çalışmalarının oluşturulmasında mükemmel bir performansa işaret eden "A" notu alınmıştır. Bu başarı, ICBC Turkey'nin eğitim girişimlerinde sürekli iyileştirme ve mükemmelliği teşvik etme kararlılığının altını çizmektedir.



İNSAN KAYNAKLARI

ICBC Turkey’de İnsan Kaynakları, kariyer ve eğitim yönetiminin sürekli gelişimin kilit noktası olduğu anlayışından hareketle, sürekli eğitimler düzenlenmektedir.

Çalışan Deneyimi

Çalışan deneyimi projeleri, elde tutmayı, üretkenliği ve yetenekleri çekmeyi doğrudan etkilediğinden kuruluşlar için çok önemlidir. Bu girişimler, olumlu bir çalışma ortamını teşvik ederek katılımı artırmakta, yeniliği teşvik etmekte ve genel performansı yükseltmektedir. Çalışanların refahına, iş-yaşam dengesine yatırım yapmak ve destekleyici bir kültürü teşvik etmek yalnızca morali artırmakla kalmamakta, aynı zamanda üst düzey yetenekleri de çekerek uzun vadede üretkenliğin artmasına ve maliyet tasarrufuna yol açmaktadır. Sonuçta bu projeler hem bireylere hem de bir bütün olarak kuruluşa fayda sağlayan başarılı bir iş yeri sağlayarak çalışanlara öncelik vermenin değerini vurgulamaktadır.

Bu hedefler doğrultusunda 2023 yılında İstanbul Avrupa ve Anadolu yakasındaki çalışanlara yönelik iki yüz yüze ve İstanbul dışında çalışan çalışanlara yönelik bir çevrimiçi olmak üzere üç oturumdan oluşan sanat atölyeleri düzenlenmiştir.

Son iki Management Trainee grubu için motivasyonu ve iç iletişimi artırmak amacıyla MT26 ve MT27 gruplarına hafta sonu bir gün açık hava etkinliği düzenlenmiştir.

Ekip çalışmasını güçlendirmeyi ve iletişim becerilerini geliştirmeyi amaçlayan çeşitli eğitim modülleri ve interaktif etkinlikler titizlikle organize edilmiş ve yürütülmüştür. Özenle seçilmiş bu oturumlar, iş birlikçi yetenekleri geliştirerek ve kişilerarası bağlantıları güçlendirerek ekiplerimizi güçlendirmek için tasarlanmıştır. Her oyunun sonunda özel bir geri bildirim oturumu yapılmış ve katılımcılara düşünceleri, iç görüşlerini paylaşmaları ve iş birliği stratejilerini daha da geliştirmeleri için paha biçilmez bir fırsat sunulmuştur. Bu bütünsel yaklaşım yalnızca daha uyumlu bir ekip dinamiğini beslemekle kalmamış, aynı zamanda sürekli bir iyileştirme ve beceri geliştirme döngüsünü de kolaylaştırmıştır.

İş Sağlığı ve Güvenliği

ICBC Turkey’de iş sağlığı ve güvenliği kapsamında yapılan dokuz çalışma bulunmaktadır.

- 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

Ücretlendirme Yönetimi

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 edilmektedir.

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.

Maaş Düzenlemesi

2023 yılında yüksek enflasyon nedeniyle ilk çeyrek ve üçüncü çeyrek döneminde banka piyasası ortalamalarında artış yaşanmış, piyasa ölçütü ve iç dengelemlere göre maaş matrisinde düzenleme yapılmıştır. 160 terfi, maaş düzeltilmesi ile tamamlanmıştır.



2023 yılında, toplamda gelir oranı %108, baz maaş oranı %112, esnek maaş oranı %104 artmıştır.

Performans Primi Süreci

Çalışanların performans yönetim süreçlerine daha adil yaklaşabilmek ve mümkün olan en doğru sonuca ulaşabilmek adına 360 Derece Performans Yönetim Sistemi uygulanmaktadır.

Daha fazla sorumluluk alan ve Banka'nın gelişimine katkı sağlayan çalışanların emeklerinin karşılığını alabilmesi kapsamında "Daha fazla çalış, daha fazla kazan" anlayışı ile "total cash" uygulanmaya devam etmektedir.

Çalışanın menfaati göz önünde bulundurularak ön ödeme bütçesi 2023 yılında da artırılmıştır.

Teşvik Primi

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.

Perakende Bankacılık, aktif müşteri kampanyaları kapsamında perakende şubelerin bireysel satış başarısını ölçerek ödüllendirme yapılmaktadır. Kurumsal Bankacılık Bölümü de Şube başarılarının teşviki amacıyla ödüllendirme yapmaktadır. Finansal piyasalar ürünlerinin kullanımının artırılması için de Finansal Piyasalar Bölüm Kampanyası uygulanmaktadır.

Ödüller

ICBC Turkey, çalışanlarına başarılarının ve katkılarının karşılığını vererek ödüllendirmenin sürdürülebilir bir başarı formülünde kritik bir konuma sahip olduğuna inanmaktadır.

Banka'nın temel yapı taşı olan çalışanlarımızın başarılarının takdir edilmesi daha yüksek performansların doğmasına öncülük edeceği için ICBC Turkey'nin hedeflerinin istikrarını sağlamak açısından önemlidir.

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

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

Yıl boyunca Banka'ya büyük katkı sağlayan projelerde üstün performans gösteren çalışanları tebrik etmek ve onurlandırmak amacıyla, Yönetim Komitesi kararı ile "Önemli Katkı Ödülü" süreci başlatılmıştır.

Kârlılığı artırmak, yüksek kaliteli müşteri tabanını optimize etmek, genişletmek ve maliyet tasarrufu sağlamak gibi alanlarda büyük katkı sağlayan, Banka'nın performansını ve itibarını etkili bir şekilde artırmış, beklenmedik acil durum olaylarını ihtiyatlı bir şekilde ele almış ve tüm kurumun sorunsuz işleyişinde önemli bir yenilik sağlayan, Banka'nın yönetsel gelişimine büyük fayda sağlayan toplam 36 proje başvurusu alınmıştır. İlgili prosesin sonucunda toplam 16 proje ödüllendirilmiştir.

Bankanın önceliği olan çalışan motivasyonu ve mutluluğunu artırıp hizmet kalitesinin gelişimini sağlamak adına Öneri Sistemine 2023 yılında 271 adet öneri gelmiş; uygun görülenler değerlendirilmeye alınmıştır.

Öneri Sistemi'nin teşviği amacıyla, geliştirilmeye ve uygulanmaya uygun bulunan ilk beş öneri sahibine nakit para ödülü verilmektedir. Kalan öneri sahiplerine ise teşekkür mektubu iletilmektedir.

Sosyal Haklar ve Faydalar

Sosyal hak ve ödüllendirme çalışmaları çalışan bağlılığı artırmada önemli bir rol oynamaktadır. Çalışanların gereksinimlerini maksimum seviyede karşılayabilmek, çalışmalarını sürdürmelerini teşvik etmek ve çalışan bağlılığını temelden oluşturmak İnsan Kaynaklarının önemli misyonlarından biridir. Bu kapsamda oluşturulan bütçenin de en etkin şekilde kullanılmasına büyük önem verilmektedir.

2023 yılında da uygulanmaya devam eden çalışmalar şunlardır:

- Tüm çalışanlara özel sağlık sigortası ve hayat sigortası sunulmaktadır. Aile bireylerinin özel sağlık sigortasını desteklemek amacıyla Banka üst yönetimi tarafından kararlaştırılan tutar 2017 yılından itibaren ek ödeme olarak çalışanlara ödenmektedir.
- 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.
- Yıl içerisinde çeşitli kapsamlarda ödenekler verilmiştir.
- 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği kapsamında personel için sağlık taramaları zorunluluk arz etmektedir. Bankalar her beş yılda bir sağlık taramalarını güncellemek durumundadır. Bu kapsamda sağlık taramaları tamamlanmıştır.

İNSAN KAYNAKLARI

Projeler

ICBC Turkey insan kaynakları süreçlerini iyileştirmek adına çeşitli projeler hayata geçirmektedir.

BT Reform ve Geliştirme Projesi: İleri teknolojiye odaklı bir BT sektöründe rekabetin artmasıyla birlikte, ICBC Turkey, organizasyon yapısında stratejik bir BT odaklı bölümler için plan geliştirmenin önemine istinaden 2023 yılında "BT Reform ve Geliştirme Projesi"ni tamamlamıştır.

Bu bağlamda, küresel bir danışmanlık firması ile iş birliği yapılarak 2023'te özellikle performans ve ücret yönetimi gibi alanlarda proje BT odaklı bölümler için başarıyla tamamlanmıştır. Gerçekleştirilen proje ile BT odaklı bölümlerin İK fonksiyonlarında belirgin ilerlemeler kaydedilmiş ve olumlu geri bildirimler alınmıştır.

2024 Beklentileri

İnsan Kaynakları, ICBC Turkey'nin iş hedef ve stratejileri ile örtüşen politikaları kapsamında 2024 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.

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

2024 yılında Banka, İK fonksiyonlarını sektör standartlarıyla karşılaştırarak, çalışan memnuniyetini artırarak geliştirmeyi hedeflemektedir. Bu doğrultuda, profesyonel bir danışmanlık firmasıyla gerçekleştirilecek olan projede norm kadro, ücretlendirme, performans verimliliği gibi çeşitli İK fonksiyonlarına odaklanılacaktır. Mevcut İK fonksiyonları kapsamlı bir değerlendirmeye tabi tutulacak, yapılan analizler ve raporlamalar doğrultusunda üst yönetimin onayıyla gereken alanlarda iyileştirmeler ve düzenlemeler yapılacaktır. Projenin başlangıcında ve bitiminden 6 ay sonra çalışan memnuniyet anketleri düzenlenerek, çalışanların aktif geri bildirimleri alınacaktır.

ICBC Turkey'nin 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	%48,5
Çalışanlardan ulaşan öneri sayısı	271
10 yıl ve üzeri çalışanların toplam çalışanlara oranı	%45
Üst pozisyonların içerden terfi ile doldurulma oranı	%100
İSG toplam eğitim saati	2
Çalışan devir hızı	%12,2
Çalışan başına düşen ortalama eğitim süresi (Saat)	12 saat
Dijital eğitimlerin toplam eğitimler içindeki payı	%99

ICBC Turkey

Toplam Çalışan Sayısı

723

Şube Çalışanı

383

Genel Müdürlük Çalışanı

340

Kadın Çalışan Sayısı

375 (%52)

Erkek Çalışan Sayısı

348 (%48)

Çalışan Yaş Ortalaması

40 yıl

Ortalama Kıdem

9,88 yıl

Şube Ortalama Kıdem

10,85 yıl

Lisans %69,6

Yüksek Lisans %13,8

Doktora %0,4

Diğer %0,6

Lise %8,4

Ön Lisans %7,2

Eğitim
Seviyesi %

ICBC Turkey ve ICBC Turkey Yatırım

Toplam Çalışan Sayısı

832

Şube Çalışanı

425

Genel Müdürlük Çalışanı

407

Kadın Çalışan Sayısı

419 (%50,4)

Erkek Çalışan Sayısı

413 (%49,6)

Çalışan Yaş Ortalaması

41 yıl

Ortalama Kıdem

7,66 yıl

Şube Ortalama Kıdem

8,37 yıl

Lisans %73,8

Yüksek Lisans %11,9

Diğer %0,3

Doktora %1,6

Lise %7,8

Ön Lisans %4,5

Eğitim
Seviyesi %

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

ICBC Turkey, sorumluluklarını stratejik hedefleri çerçevesinde değerlendirmekte, iklimle bağlantılı risk ve fırsatları takip etmektedir.

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 engellemeye yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

ICBC Turkey Sürdürülebilirlik Politikası

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.

Sürdürülebilirlik Komitesi

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.

Sürdürülebilirlik Eğitimleri

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, Sıfır Atık Farkındalık Eğitimi" başlıklarında online eğitimler sunulmaktadır.

Sorumlu kredilendirme anlayışının iş süreçlerinde yaygınlaşması adına Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü tarafından 10 Ekim 2023 tarihinde tüm şubelere "Yeşil Finansman ve Veri Yönetimi" eğitimi verilmiştir.

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına Sağlanan Katkı

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA), küresel çapta yaşanan sorunlara karşı farklı gelişmişlik seviyesindeki ülkeler için geçerli birbiriyle bütünleşmiş ekonomik, çevresel ve sosyal etkisi olan 17 evrensel hedefli bir eylem çağrısı olarak tanımlanmaktadır. 2030'a kadar bu çerçevede ulusal ajandanın gelişmesi ve yeni politikaların oluşturulması için devletlerin, özel sektörün, akademinin ve sivil toplum örgütleri gibi aktörlerin titiz bir iş birliği içinde olması son derece önemlidir. Finans sektörünün sahip olduğu birikim ve kaynaklar göz önünde tutulduğunda Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarının başarıya ulaşmasında sektör, önemli bir rol üstlenmektedir.

ICBC Turkey de küresel ve bölgesel olarak yaşanan bu sorunlara yönelik çözümün bir parçası olabilmek amacıyla kapsamlı bir analiz gerçekleştirmiştir. Bu analiz ve stratejik vizyonunun ışığında gerçekleştirdiği değerlendirmeler ile doğrudan ağırlıklı olarak katkı sağladığı ve katkı sağlamayı hedeflediği SKA'ları belirlemiştir. Banka'nın sürdürülebilirlik vizyonunda öncelikli gördüğü SKA'lar aşağıdaki gibidir:



Eğitim birçok sürdürülebilir kalkınma amacının gerçekleşmesinin anahtarıdır. ICBC Turkey, eşitsizliklerin azaltılması ve toplumsal cinsiyet eşitliğinin sağlanması, insanların daha sağlıklı ve sürdürülebilir bir yaşam sürmesi için nitelikli eğitimin son derece önemli olduğuna inanmaktadır. Bu nedenle Banka, hem kendi çalışanlarının yetkinliğinin gelişimine yönelik yatırım yapmakta hem de kurumsal sosyal sorumluluk projeleri ile ülkenin eğitim kalitesine katkı sağlamaktadır.



İklim değişikliğine neden temel unsurlardan olan sera etkisi yaratan gazların %60'ı enerji üretim süreçlerinde atmosfere salınmaktadır. Bu nedenle iklim değişikliği ile mücadelede temiz enerji büyük önem taşımaktadır. Aynı zamanda günlük insan yaşamının sorunsuz devam etmesi ve adaletli kalkınma için erişilebilir ve güvenilir enerjiye ihtiyaç duyulmaktadır. ICBC Turkey, sıfır karbon ekonomisine geçişi desteklemekte ve yenilenebilir enerji yatırımları için finansman sağlamaya odaklanmaktadır.



Sürdürülebilir istihdam, yoksulluğun yok edilmesi ve sürdürülebilir kalkınmanın sağlanması için oldukça önemlidir. ICBC Turkey, yaratılacak iş olanaklarının insanlık onuruna yakışan, üretkenlik içeren, hakkaniyetle ücretlendirilen, sağlık ve güvenlik ortamı ve sosyal koruma imkanları sağlayan nitelikte olması gerektiğine inanmaktadır. Ekonomik refahın tüm toplum nezdinde sağlanabilmesi ve dezavantajlı grupların finansal hizmetlere erişebilmesi için ICBC Turkey çeşitli ürün ve hizmetler geliştirmektedir.



Sanayileşmenin sürdürülebilir kalkınma ve teknolojik gelişime olan etkisi, ekonomik ve sosyal gelişimin önünü açan en büyük etkenlerdendir. ICBC Turkey, yeşil endüstrilerin desteklenmesi, bilimsel araştırma ve inovasyona yatırım yapılmasını önemsemekte ve dijital bankacılığa verdiği önem ile fark yaratmaktadır.



Gelir eşitsizliği; küresel çözümler isteyen, küresel bir sorundur. Cinsiyet, ırk ve etnik kökene bakılmaksızın tüm bireylerin ekonomiye katılımının desteklenmesi, eğitim ve istihdam başta olmak üzere her alanda fırsat eşitliğinin güçlendirilmesi, yatırımların ve kalkınma yardımlarının teşvik edilmesi gerekmektedir. ICBC Turkey, her türlü ayrımcılığın karşısında durmakta ve sürdürülebilir bir değer yaratabilmek adına başta kendi faaliyetleri olmak üzere tüm değer zinciri boyunca fırsat eşitliğini teşvik etmekte, ayrıca kurumsal sosyal sorumluluk projeleri ile eşitsizliklerin azaltılmasını desteklemektedir.



Olağanüstü iklim olayları ve yükselen deniz seviyeleri hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde insanların hayatlarını etkilemektedir. Sera gazı emisyonları 1990 yılındaki düzeye göre %50 artmış durumdadır. Sağladığı finansman göz önüne alındığında emisyonların azaltılması, doğal kaynakların ve habitatın korunması için finans sektörüne önemli bir rol düşmektedir. ICBC Turkey, kurumsal karbon ayak izini takip etmekte ve iyileştirmek için adım atmakta, geliştirdiği ürün ve hizmetlerde iklim değişikliğinin etkilerini gözetmekte ve kredilendirme süreçlerinde çevresel sosyal etkileri titizlikle analiz etmektedir.



ICBC Turkey, sürdürülebilir kalkınma için barışçıl ve kapsayıcı faaliyetlerin desteklenmesi, herkes için adalete erişimin sağlanması ve her düzeyde etkili, hesap verebilir ve kapsayıcı kurumların inşasının önemine inanmaktadır.

ÇEVRE

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

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 sorgulamakta ve tedarikçi seçiminde bu hususları da bir kriter olarak değerlendirmektedir.

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 gerçekleştirmeye başladığı iyileştirme çalışmaları sonucunda banka araçlarının mazot tüketimini 2023 yılında bir önceki yıla kıyasla %49 azaltmayı başararak, 138.839 lt yakıt tasarrufu sağlamıştır.

5 Ekim 2021 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi'nde oy birliğiyle yürürlüğe giren Paris İklim Anlaşması ile birlikte Türkiye'de iklim değişikliği ile mücadele çalışmaları hız kazanmıştır. ICBC Turkey de finansman karar yaklaşımında Türkiye ekonomisine katkı sağlamayı ve ICBC Grubu'nun uluslararası kalkınma stratejisi kapsamında benimsediği ekonomik ve sosyal refah bilincini birleştirme ve sorumlu bir kurumsal vatandaş olma gayesindedir. Banka, gelecek nesillere temiz yarınlara bırakabilme hedefiyle sürdürülebilir kalkınma ve gelişim odaklı bakış açısını benimsemiş; çevreye duyarlı faaliyetleri destekleme, kredilendirdiği yatırımların çevresel performanslarını izleme ve düşük karbon ekonomisine katkı sağlama çalışmalarına devam etmektedir.

Yeşil Finansman Stratejileri

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 finans ön plana çıkaran fon işlemlerinde çalışmalar gerçekleştirmektedir.

Yeşil Sınıflandırma

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. Bu kapsamda 2023 yılında da çalışmalar devam etmiş, Ekim ayında Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü tarafından tüm şubelere "Yeşil Finansman ve Veri Yönetimi" eğitimi verilmiştir.

"Mevcut Kredilerin Yeniden Düzenlenmesi ve Yenilenebilir Enerji Finansmanı" işleminde sendikasyonda yer alınan Borusan ENBW'nun 725 MW'lık yeşil enerji projesi Bonds & Loans ödülleri "Power Finance of the Year" ödülüne layık görülmüştür.

TOGG ve Çin'in önde gelen lithium-ion batarya üreticisi Farasis'in ortağı konumundaki SIRO'ya Batarya Yatırım Projesi kapsamında, Türkiye'nin ilk SHIBOR'a endeksli Çin Yuan'ı karşılığı Yatırım Kredisi kullanılmıştır.

2023 yılında hayata geçirilen dijital slip özelliği ile Banka, müşterilerine alışverişlerini takip etmenin daha rahat ve çevre dostu bir yolunu sunarken, kağıt makbuz ihtiyacını ortadan kaldırarak çevresel etkilerini azaltmayı ve daha sürdürülebilir bir geleceğe katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

Banka, raporlama döneminde "e-teminat mektubu"na geçmiş, sistem tüm şubelerde uygulanmaya başlanmıştır. E-teminat mektubu talepleri Banka platformunda karşılanacak ve teminat mektuplarının hacmi artırılabilecektir. Bu iyi uygulama sayesinde Banka bünyesinde kağıt tüketimi azaltılmış, ormanların korunması sağlanmış ve Banka'nın atık ayak izi azaltılmıştır.

Sorumlu Tedarik Yaklaşımı

ICBC Turkey tedarik zincirinde sürdürülebilirlik konusunu değer yaratmada temel bir faktör olarak görmektedir. Sorumlu tedarik zinciri yaklaşımının tüm tedarikçiler tarafından benimsenmesi ve çevresel, sosyal ve etik ilkelere uyumlu hareket etmeleri sürdürülebilir tedarikçi yönetiminin temel yapıtaşlarını oluşturmaktadır.

Banka, tedarikçi seçim süreçlerinde adil, dürüst ve tarafsız davranmakta; çevresel ve sosyal kriterleri dikkate almaktadır. Bu süreçlerde; tedarikçilerin sahip olduğu ISO standartları, gıda kodeksi, çevre yönetim sistemi, çevre bilinci ve LEED sertifikaları gibi kriterler göz önünde bulundurulmaktadır. Tedarikçi seçimlerinde iç prosedürler ve yönetmeliklere uyum aranmakta, risklerin minimum seviyede tutulması için gerekli önlemler alınmaktadır. Bunun yanında, tedarikçilerin çevresel ve sosyal performansları periyodik aralıklarla izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

ICBC Turkey Genel Müdürlük çevresel performans göstergeleri

	Birim	2021 Değer	2022 Değer	2023 Değer
Enerji Tüketimi				
Doğal Gaz	m ³	223.581,90	237.496,34	249.370,80
Mazot - Şirket araçları	lt	137.167,71	283.158,12	144.318,26
Mazot - Jeneratör ve yedek güç üniteleri	lt	4.200	5.300	4.900
Elektrik	kWh	47.505.266,18	51.248.734,93	56.317.922,64
Su Tüketimi	m ³ /yıl	7.857,25	8.643,65	8.815,86



KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

6 Şubat'ta meydana gelen deprem sonrası bölgeye destek amacıyla hemen harekete geçen ICBC Turkey, AFAD tarafından düzenlenen "Deprem Yardım Kampanyası'na 1 milyon TL maddi yardımda bulunmuştur.

Eğitime destek

ICBC Turkey, Şırnak Silopi 15 Temmuz Ortaokulu ve Çorum Sungurlu Fen Lisesi'ne bilgisayarlar bağışlamıştır.

ICBC Turkey, 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, 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.

6 Şubat'ta Türkiye'nin güneyini vuran iki deprem, Kahramanmaraş şehri ile çevresindeki Adıyaman, Kilis, Osmaniye, Gaziantep, Malatya, Şanlıurfa, Diyarbakır, Adana ve Hatay şehirlerinde büyük yıkıma neden olmuştur. Hemen sonrasında ICBC Turkey, depremzedeler için bölgeye destek amacıyla harekete geçeceğini duyurmuştur. 08 Şubat 2023 tarihinde ICBC Turkey, AFAD tarafından düzenlenen "Deprem Yardım Kampanyası'na 1 milyon TL maddi yardımda bulunmuştur.

2023 yılında ayrıca öğrencilerin eğitim standartlarının yükseltilmesi ve okulların teknik donanım ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla, bilgisayar bağışı talebi bulunan Şırnak Silopi 15 Temmuz Ortaokulu ve Çorum Sungurlu Fen Lisesi'ne bilgisayarlar bağışlanmıştır.

Chinex

Eğitime destek vermek amacıyla; Çin'de eğitim gören tüm öğrencilerin ve Türkiye'de eğitim gören Çinli öğrencilerin para transferlerinde %50 indirim uygulamasına 2023 yılında da devam edilmiştir.

Bağış hesapları

Banka'nın müşterilerine hızlı, güvenli ve kolay bir şekilde aracılık hizmeti sunmakta olduğu Lösemili Çocuklar Vakfı (LÖSEV), Darüşşafaka, Zihinsel Yetersiz Çocuklar Vakfı (ZİCEV), Kanseri Çocuklara Umut Vakfı (KAÇUV), Otizm Vakfı, Türkiye Eğitim Gönülleri Vakfı (TEGV) bağış işlemlerine; 2023 yılında KORUNCUK Vakfı da dâhil edilmiştir. Hizmet kapsamında müşterilere, bağış işlemlerini, hesaptan veya kredi kartından dilediği tutarda ve herhangi bir masraf ve/veya komisyon ödemediği şekilde yapma imkânı sunulmuştur.

2023 yılında yapılan bağışlar ile kurumsal sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2023 sonu itibarıyla muhtelif kurumlara yapılan bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	7.000
AFAD	1.000.000
Türkiye Bankalar Birliği (21.02.2023 TR Bİ-12.1.2002 Sayılı Yazı) "Çocuk Deprem Rehabilitasyon Merkezi" Projesi	63.790
Türk Eğitim Vakfı (*)	1.000
Toplam	1.070.790

(*) Bağlı ortaklık tarafından yapılan bağış



ICBC Turkey, 6 Şubat 2023 depremleri sonrası bölgeye katkılarının dolayı 04 Temmuz 2023 tarihinde ÇİNSİAD tarafından onur belgesine layık görülmüştür.



ICBC Turkey, 6 Şubat 2023 depremleri sonrası AFAD'a 1 milyon TL bağışlamıştır.

YÖNETİM KURULU

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Qian Hou ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkanı	06.11.2023	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	36
Chunyi Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Vekili	09.05.2022	Yurt Dışı Doktora	24
Li Xiao ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	06.11.2023	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	18
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	26
Xin Zheng ⁽³⁾	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	22.01.2024	Yurt Dışı Lisans Yurt Dışı Yüksek Lisans	31
Serhat Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	24.02.2020	Yurt İçi Doktora	33

¹ Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Xiangyang Gao'nun 02.11.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.11.2023 tarihli kararı ile Sayın Qian Hou, Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı olarak atanmıştır. Mevcut görevlerine ek olarak 15.11.2023 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

² Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Peiguo Liu'nun 02.11.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.11.2023 tarihli kararı ile Sayın Li Xiao, boşalan Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Mevcut görevlerine ek olarak 15.11.2023 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Sorumlu Oldukları Alanlar	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup/Olmadığı
(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
(Murahhas Üye), Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı (Vekâleten), Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkan Vekili	Bağımsız Üye Değil
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
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye

³ Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ying Wang'ın 18.12.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18.12.2023 tarihli kararı ile Sayın Xin Zheng, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

YÖNETİM KURULU

**Qian Hou****Yönetim Kurulu Başkanı**

1987 yılında Harbin Bilim ve Teknoloji Üniversitesi'nden Elektronik Mühendisliği Lisans Derecesi ile mezun olan ve 1995 yılında Çin Renmin Üniversitesi'nden Parasal Ekonomi alanında Yüksek Lisans derecesi alan Sayın Qian Hou, kariyerine 1987 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited Genel Merkez'de başladı.

ICBC Uluslararası İşlemler Departmanında birim yöneticiliği görevi yaptı, ICBC Seul (Güney Kore) Genel Müdür Vekili, ICBC Yönetim Kurulu ve Denetleme Ofisi Genel Müdür Vekili, ICBC Europe, ICBC Standard Bank Plc, ICBC Endonezya, ICBC Brezilya ve ICBC Peru dahil olmak üzere çok sayıda ICBC deniz aşırı kurumunun Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalıştı. ICBC Yeni Zelanda'da İcra Kurulu Üyesi ve ICBC Auckland Şubesi'nde (Yeni Zelanda) Genel Müdür olarak görev yaptı. 02 Kasım 2023 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş.' de Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi ve Kredi Komitesi Başkanı olarak atanmıştır. Mevcut görevlerine ek olarak 15 Kasım 2023 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

**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. Yurtdışı 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 Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve mevcut görevlerine ek olarak Banka Genel Müdürü'nün bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Bankamız Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaktadır. 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.

**Li Xiao****Yönetim Kurulu Üyesi**

2005 yılında Nankai Üniversitesi'nden BT Yönetimi ve Sistem lisans derecesi ile mezun olan ve aynı üniversiteden Uluslararası İşletme Yönetimi alanında yüksek lisans derecesi alan Bay Li Xiao, kariyerine 2005 yılında Industrial and Commercial Bank of China Genel Merkezi'nde başlamıştır. ICBC Genel Merkez Kredi Yönetimi Departmanında çalışmış, ICBC Chongqing Bishan Şubesi ve ICBC Chongqing Jiangjing Şubesi'nde Şube Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış, ardından ICBC Genel Merkez Kredi ve Yatırım Yönetimi Departmanı Kurumsal Müşteri Birimi, Yönetim ve Takipteki Krediler Biriminde Birim Direktörü olarak görev yapmıştır. 02 Kasım 2023 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş.' de Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Mevcut görevlerine ek olarak 15 Kasım 2023 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



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.



Xin Zheng

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Hangzhou Üniversitesi’nden Finans alanında lisans derecesi ve Zhejiang Normal Üniversitesi’nden Bölgesel Finans alanında yüksek lisans derecesi ile mezun olan Sayın Xin Zheng, kariyerine 1992 yılında Industrial and Commercial Bank of China Zhejiang Jinhua Şehir Şubesinde başladı. Zhejiang Jinhua Şehir Şubesi Uluslararası İşlemler Bölümü’nde çalışmıştır ardından 1999 yılında Uluslararası İşlemler Bölümü Genel Müdür Vekili olarak terfi etmiştir. 2002 yılından 2013 yılına kadar Şube Müdür Yardımcısı, Pujiang Şubesi Müdürü, Zhejiang Jinhua Şehir Şubesi Uluslararası İşlemler Bölümü Genel Müdür, Zhejiang Jinhua Şehir Şubesi Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili olarak görev yaptı. 2013 yılında ICBC Genel Merkez Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü’nde Genel Müdür Vekili olarak göreve başladı, ardından 2015–2021 yılları arasında ICBC Genel Merkez İnternet Finansman Merkezi Genel Müdür Vekili olarak görev yaptı. Terfi ederek 2021–2023 yılları arasında ICBC Genel Merkez Kapsamlı Finansman Bölümü’nde çalıştı. 2023 yılının Şubat ayında ICBC Genel Merkez Strateji ve Hissedar İlişkileri Bölümü’nde Uzman ve Yardımcı Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başladı. 18 Aralık 2023 tarihinde ICBC Turkey Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak atandı.



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

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu
Chunyi Zheng ⁽¹⁾	Genel Müdür Vekili	01.04.2022	Yurt Dışı Doktora
Hüseyin H. İmece	Genel Müdür Vekili	02.11.2007	Yurt İçi Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat 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
D. Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Yurt İçi Lisans- İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Mühendisliği Yurt İçi Yüksek Lisans İstanbul Teknik Üniversitesi

⁽¹⁾Genel Müdür Vekili Sayın Jinhong Li'nin 08.08.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; kendisine bağlı bulunan Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi, Genel Müdür Vekili Sayın Chunyi Zheng'e bağlanmıştır.

Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
24	Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi (Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı (Vekâleten), Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkan Vekili)
33	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü
22	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi, Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi
30	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü

ÜST YÖNETİM



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/
Kredi Tahsis Bölümü/Hukuk Müşavirliği
Bölümü/Operasyonlar Yönetimi Bölümü/
Operasyonlar Merkezi

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. Yurtdışı 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 Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve mevcut görevlerine ek olarak Banka Genel Müdürü'nün bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Bankamız Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaktadır. 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.



Hüseyin H. İmece

Genel Müdür Vekili
Bilanço Yönetimi Bölümü/ Finansal Kontrol
ve Muhasebe Bölümü/Bilgi Yönetimi ve Vergi
Bölümü

1990 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden mezun olduğu yıl Yapı ve Kredi Bankası'nda iş hayatına başlayan Sayın Hüseyin İmece, 1999 yılında bu bankada Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. İlerleyen yıllarda Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümlerinin sorumluluğunu da üstlenmiştir. O dönemde aynı bankanın yurt içi mali iştiraklerinden Yapı Kredi Portföy, Leasing, Faktoring, Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve 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 Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü'nden 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 Bankamız Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.



Kadir Karakurum

Genel Müdür Vekili
Dijital Bankacılık Bölümü/Finansal Teknoloji
Bölümü/Teknoloji Merkezi/İdari İşler Merkezi/
Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi
Sayın Kadir Karakurum, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi ŞBP Bölümü'nden mezun olup aynı üniversitenin 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 eğitimi 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, kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanındaki kariyeri boyunca, Türkiye sermaye piyasalarının, ilk hisse senedi araştırma raporu, ilk yatırım fonu, bir kamu şirketi tarafından gerçekleştirilen ilk finansman bonosu 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.

ÜST YÖNETİM

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yönetici Direktörleri

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Füruzan Evrim Çebi ⁽¹⁾	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı / Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü	11.01.2022	Yurt İçi Lisans	24	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı
Berrin Gencal	Risk Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü	01.02.2009	Yurt İçi Yüksek Lisans	30	Risk Yönetimi Bölümü

¹ Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü Sayın Selçuk İçten'in Banka içerisinde farklı bir bölümde görevlendirilmesi nedeniyle Banka Yönetim Kurulu'nun 17.11.2023 tarihinde aldığı karar ile Sayın Füruzan Evrim Çebi, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörlüğü görevine ek olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan da sorumlu Yönetici Direktör olarak atanmıştır.

Füruzan Evrim Çebi

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı / Teftiş Kurulu
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 24 yılı aşkın süredir Bankacılık kariyerine devam eden Sayın Çebi, sırasıyla "Banka ve Grup Şirket Denetimi", "Kredi Değerlendirme", "Proje Yönetimi", "Ürün 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. Uluslararası şirket satın alımı sonucunda Banka birleşmesi sürecinde yer almış, ayrıca Çin'den Türkiye pazarına yeni transfer edilen CHINEX ve WeChat Pay gibi ürün gamlarının da yer aldığı farklı türde yenilikçi ve teknoloji dostu Bireysel Bankacılık/ödeme sistemleri ürünlerinin 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. Yönetim Kurulu'nun 17.11.2023 tarihinde aldığı karar ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörlüğü görevine ek olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan da sorumlu Yönetici Direktör olarak atanmıştır.

Berrin Gencal

Risk Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü

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 Bölümü Yönetici Direktörü olarak sürdürmektedir.

2023 YILINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN GENEL KURUL TOPLANTILARI

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

2023 yılında Banka merkez adresinde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu, Olağan Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. 30.03.2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %92,84 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. 2023 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.

2023 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, 2023 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar ile politikada bir değişiklik olmadığına ilişkin bilgiler 30.03.2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile açıklanmıştır.

30.03.2023 tarihinde yapılan 2022 yılı 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.

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

2023 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı Tutanağını imzalamak Üzere Toplantı Başkanlığı'na Yetki Verilmesi,
3. 2023 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Rapor Özeti'nin Okunması ve Müzakeresi,
4. 2023 Yılı Finansal Tabloların Okunması, Müzakeresi ve Onaylanması,
5. Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyelerin yerine Türk Ticaret Kanunu'nun 363.maddesine göre yapılan atamaların onaylanması,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin İbra Edilmesi,
7. Yönetim Kurulu'nun 2023 Yılı Kâr Dağıtım Konusundaki Teklifinin Görüşülmesi,
8. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin belirlenmesi
9. Yönetim Kurulu Üyelerine Ödenecek Ücretlerin Belirlenmesi,
10. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi Gereğince Bağımsız Denetçi'nin Seçimi,
11. 2023 Yılında Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgi Verilmesi,
12. 2024 Yılında Yapılacak Bağışlar İçin Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri Çerçevesinde Üst Sınır Belirlenmesi,
13. Ücretlendirme Politikası Hakkında Bilgi Verilmesi,
14. Sermaye Piyasası Kurulu'nca Düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri 13.6 No'lu İlke Kapsamına Giren Konular Hakkında Bilgi Verilmesi.
15. Bankacılık Kanunu Hükümleri Saklı Kalmak Kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddelerinde Yazılı İşlemleri Yapabilmeleri İçin İzin Verilmesi.

DİĞER HUSUSLAR

Yönetim Kurulu Komiteleri

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.

Denetim Komitesi

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Li Xiao ⁽²⁾	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ⁽¹⁾
Xin Zheng ⁽³⁾	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

⁽¹⁾Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" kapsamında, bankaların Denetim Komitesi üyeleri bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

⁽²⁾Denetim Komitesi Başkanı Sayın Peiguo Liu'nun 02.11.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.11.2023 tarihli kararı ile Sayın Li Xiao, Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

⁽³⁾Denetim Komitesi Üyesi Sayın Ying Wang'ın 18.12.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18.12.2023 tarihli kararı ile Sayın Xin Zheng, Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

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.

Denetim Komitesi

Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Banka politikaları ve ilgili mevzuatlar çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,

Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden,

İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eş güdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,

İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki bölümlerin işleyişi, faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda Yönetim Kuruluna raporlama yapılmasından, görüş ve önerilerde bulunulmasından,

İç sistemler kapsamındaki bölümlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından faaliyetleri ile ilgili alınan bilgi ve raporların değerlendirilmesinden,

Banka'nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,

Gerektiğinde Banka'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,

Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden,

Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından, sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun İç Sistemleri Yönetmeliği kapsamında Bankamız Denetim Komitesi Üyeleri'nin niteliklerini gösteren beyanlarına devam eden sayfalarda yer verilmektedir.

Bankacılık 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 bulunmadığımı,
2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hâkim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hismı 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 bulunmadığımı,
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, beyan ederim.

Li Xiao
Denetim Komitesi Başkanı

Bankacılık 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 bulunmadığımı,
2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hâkim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hismı 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 bulunmadığımı,
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; beyan ederim.

Xin Zheng
Denetim Komitesi Üyesi

DİĞER HUSUSLAR

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Qian Hou ⁽¹⁾	Asil Üye- Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
Chunyi Zheng	Asil Üye- Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür Vekili
Li Xiao ⁽²⁾	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Xin Zheng ⁽³⁾	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

⁽¹⁾Kredi Komitesi Başkanı Sayın Xiangyang Gao'nun 02.11.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.11.2023 tarihli kararı ile Sayın Qian Hou, Kredi Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

⁽²⁾Kredi Komitesi Üyesi Sayın Peiguo Liu'nun 18.12.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.11.2023 tarihli kararı ile Sayın Li Xiao, Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

⁽³⁾Kredi Komitesi Yedek Üyesi Sayın Ying Wang'in 18.12.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18.12.2023 tarihli kararı ile Sayın Xin Zheng, Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak atanmıştır.

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 Müdür'ünden 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 Yönetim Komitesi

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
		Yönetim Kurulu Ofisi Baş Danışmanı, (Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı)
Levent İşcan	Üye	

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 4 Şubat 2005 tarih ve 758/1 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Daha sonra yürürlüğe girmiş olan Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi kapsamında, Yönetim Kurulu'nun 20 Mart 2012 tarih ve 1165/01 sayılı kararıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi görevini yerine getirmek üzere ayrıca yetkilendirilmiştir. 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 taşımadığını 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 İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır. Hissedar İlişkileri 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.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xin Zheng ⁽¹⁾	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

⁽¹⁾Ücretlendirme Komitesi Başkanı Sayın Ying Wang'in 18.12.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18.12.2023 tarihli kararı ile Sayın Xin Zheng, Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin 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 uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak üzere görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi

Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Qian Hou ⁽¹⁾	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı -Murahhas Üye
Chunyi Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür Vekili
Li Xiao ⁽²⁾	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Xin Zheng ⁽³⁾	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

⁽¹⁾Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı Sayın Xiangyang Gao'nun 02.11.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.11.2023 tarihli kararı ile Sayın Qian Hou, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

⁽²⁾Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi Sayın Peiguo Liu'nun 18.12.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.11.2023 tarihli kararı ile Sayın Li Xiao, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

⁽³⁾Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi Sayın Ying Wang'in 18.12.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18.12.2023 tarihli kararı ile Sayın Xin Zheng, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Banka 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.

Diğer Komiteler

Yönetim Komitesi

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 kurallarını ve çalışma prosedürlerini düzenlemek amacıyla Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve diğer üst yöneticilerden oluşmuştur. Komite Başkanlığı görevi, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Qian Hou, 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 yürütmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO)

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

Risk Yönetimi Komitesi

Risk Yönetimi Komitesi, kurumsal yönetimin bir parçası olarak, Banka'da risk strateji ve politikalarına uygun ve etkin bir risk yönetimi sağlar. Risk Yönetimi Komitesi bir kontrol ve izleme mekanizması olmasının yanı sıra, Banka'nın kurumsal risk yönetimi ile ilgili tüm önemli konularda karar alma yetkisine sahiptir. Komite toplantılarına Banka Genel Müdür'ü başkanlık eder.

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

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, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir.

2023 yılı içerisinde Yönetim Kurulu, tüm üyelerin fiziki katılımı ile 4 defa toplanmış ve 30 adet karar alınmıştır. Bankamız Ana Sözleşmesinin 40. maddesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı'nın önerisi ile 318 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır.

DİĞER HUSUSLAR

2023 yılı içerisinde Denetim Komitesi, üyelerin katılımıyla 4 defa toplanmış ve bu toplantılarda 27 adet karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) usulü ile 13 adet karar alınmıştır. Kredi Komitesi ise 2023 yılı içerisinde yetkisinde olan kredi dosyalarını incelemiş ve toplamda 122 adet karar almıştır.

2023 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 3 adet karar, Ücretlendirme Komitesi ise 2 adet karar almıştır.

2023 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi 4 kez fiziki olarak toplanmış ve 4 karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) yöntemiyle 2 adet karar alınmıştır.

Yönetim Kurulu Yapısı, Oluşumu ve Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve sayıları Genel Kurul'da belirlenir. Banka'nın Ana Sözleşmesine göre Yönetim Kurulu, Genel Müdür 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 Qian Hou 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 25.03.2021 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda (A) ve (B) grubu pay sahipleri tarafından gösterilen adaylar, 25.03.2024 tarihine kadar 3 yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmişlerdir. Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca herhangi bir sebeple bir üyelik boşalırsa, Yönetim Kurulu, kanuni şartları haiz birini, geçici olarak Yönetim Kurulu üyeliğine seçip ilk Genel Kurul'un onayına sunar.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca, Bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı asgari üç olarak belirlenmiştir. Banka'nın Yönetim Kurulu yapılanması içerisinde Denetim Komitesi Üyeliği için görevlendirilen Sayın Li Xiao, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6'ncı maddesinin 3'üncü fıkrası uyarınca doğrudan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir.

Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Başkan veya kendisi yoksa vekili tarafından toplantıya çağırılır. Üyelerden her birinin, yönetim kurulunun toplantıya davet edilmesini ve toplantıda görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dâhil edilmesini isteme hakları vardır. Toplantılar, başkan tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır.

Banka Yönetim Kurulu, yönetimin devri maksadıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun (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 tescilli ile 13.03.2017 tarih ve 9282 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. 31.05.2019 tarih ve 1580/03 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile revize edilen Yönetim Kurulu İç Yönergesi 31.07.2019 tarihinde tescil edilerek 06.08.2019 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. Ayrıca; Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara elektronik ortamda katılıp, kararları elektronik imzaları ile onaylayabilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından 2023 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.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Banka Ana Sözleşmesi'nin 48. maddesi gereğince, Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücretler Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir. Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri, KAP'ta ve Banka internet sitesinde yayımlanmakta, Genel Kurul toplantı tutanakları aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

Yürürlükte bulunan ücretlendirme politikası 30 Mart 2023 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 şeklindedir.

Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2022	31.12.2023
Toplam Giderler	53.322	53.158

İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

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.

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.

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

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) ⁽¹⁾	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

⁽¹⁾Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirkettir.

Dönem Sonu ile Raporun Hazırlanması Arasında Meydana Gelen Değişiklikler

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2023 tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan ve Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nın Beşinci Bölümünün IX. no'lu dipnotunda yer almaktadır.

DİĞER HUSUSLAR

2023 Yılında Gerçekleşen Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri

1) Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ

Umumi disponibilitate kapsamında bankaların Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) nezdinde bulunduracakları ve diğer mali kuruluşların bulunduracakları Türk lirası cinsinden menkul kıymetlere ilişkin usul ve esasları düzenlemektir. Yıl içerisinde tebliğde muhtelif tarih, oran ve tutar bazı güncellemeler yapılmıştır.

07.01.2023, 07.04.2023, 17.05.2023, 25.06.2023, 25.07.2023, 20.08.2023, 27.10.2023 ve 22.12.2023 tarihli Resmî Gazete'lerde yayımlanmıştır.

2) Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ

Yurt içi yerleşik gerçek ve tüzel kişilerin döviz tevdiat hesaplarının ve döviz cinsinden katılım fonlarının Türk lirası vadeli mevduat ve katılma hesaplarına dönüşmesi halinde mevduat ve katılım fonu sahiplerine sağlanacak desteğe ilişkin usul ve esasları düzenlemektir. Yıl içerisinde tebliğde muhtelif tarih ve uygulanacak faiz oranları kapsamında güncellemeler yapılmıştır.

10.01.2023, 01.04.2023, 07.07.2023, 20.08.2023, 18.09.2023 ve 01.12.2023 tarihli Resmî Gazete'lerde yayımlanmıştır.

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

Yönetmelikte yapılan değişiklik ile, Yükümlüler; İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yüzseksenbeşbin 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.

14.01.2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

4) Firmaların Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlerinin Türk Lirasına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ

Firmaların yurt dışı kaynaklı dövizlerinin Merkez Bankasına satılması ile Türk lirası vadeli mevduat ve katılma hesaplarına dönüştürülmesi halinde firmalara sağlanacak desteğe ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

26.01.2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

5) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik

24.02.2023 tarihli BDDK Kurul Kararı ile; Tüketicilere, konut edinmeleri amacıyla kullanılacak kredilerde ve taşıt kredileri hariç konut teminatlı kredilerde, kredi tutarının teminat olarak alınan konutun değerine oranı yeniden belirlenmiştir.

6) Elektronik Bankacılık Hizmetlerinde ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasında Kimlik Doğrulama ve İşlem Güvenliği için Sağlanması Gereken Kriterler Hk. BDDK Genelgesi

Elektronik Bankacılık Hizmetlerinde ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasında Kimlik Doğrulama ve İşlem Güvenliği için Sağlanması Gereken Kriterler bu genelge ile detaylandırılmıştır.

27.03.2023 tarihinde yayımlanmıştır.

7) Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Kararda Değişiklik Yapılması Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararı

Destekten faydalanacak Kur Korumalı Hesaplara ilişkin faiz oranı TCMB tarafından belirlenecek bir hafta vadeli repo ihale faiz oranından az olmamak üzere serbestçe belirlenebilecektir.

31.03.2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

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

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler de bankalarda uzaktan kimlik tespiti yoluyla hesap açma işlemini gerçekleştirebileceklerdir.

05.04.2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

9) Kredi Tutarı Taşıt Değeri Oranı Hakkında Kurul Kararı

27.04.2023 tarihli BDDK Kurul Kararı ile;

Kredi Yönetmeliği'nde düzenlenen taşıt teminatlı krediler hariç, tüketicilere binek araç edinimi amacıyla kullanılacak taşıt kredilerinde veya yapılacak finansal kiralama işlemlerinde, kredi tutarının taşıtın değerine oranı güncellenmiştir.

10) Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik

Bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemektir.

26.05.2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

11) 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu’nun 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 %15 uygulanır fıkrası eklenmiştir. Böylelikle tüketici kredilerinden alınan banka ve sigorta muameleleri vergisi oranı yüzde 10’dan yüzde 15’a yükseltildi.

07.07.2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

12) Kredi Kartı Taksitlendirme Süreleri Hakkında Kurul Kararı

31.07.2023 tarihli BDDK Kurul Kararı ile;

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin 26’ncı maddesinin yedinci fıkrası uyarınca, 11/01/2019 tarihli ve 8198 sayılı Kurul Kararı ile belirlenen kredi kartlarında taksitlendirme sürelerinin; havayolları, seyahat acenteleri ve konaklama ile ilgili yurt dışına ilişkin harcamalarda uygulanmamasına ve söz konusu harcamalarda taksitlendirme yapılmamasına karar verilmiştir.

13) Yurt dışında İkamet Eden Vatandaşların Mevduat ve Katılma Sistemi Hesaplarına (YUVAM) İlişkin 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 düzenlemekte olup, Merkez Bankası bankaların YUVAM hesabına uygulayacağı asgari ve azami faiz oranlarını belirlemeye yetkili kılınmıştır.

01.12.2023 tarihinde Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

14) Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik

14.12.2023 tarihli TMSF Kurul Kararı ile;

400 bin TL olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı, 2024 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 650 bin TL olarak belirlenmiştir.

15) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik

Kredilerin kullandırım ve izlenmesine yönelik hükümler gözden geçirilerek Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik yeniden hazırlanmıştır. Kredi açma yetkisinin devri, bankanın dâhil olduğu risk grubu ve mensupları ile ilişkileri, kredi komitesinin oluşumu ve çalışması, Kredilerin izlenmesi, hesap durumu belgesi alınması, bankalarca alınması zorunlu olan ilave belgeler, kredi derecelendirme notu ile sektörel ve mali analiz raporları, konut, taşıt ve diğer tüketici kredilerine ilişkin sınırlamalar, Sorunlu alacakların çözülmesi ile ilgili usul ve esasları kapsamaktadır.

21.12.2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

16) Risk Gruplarının Belirlenmesine ve Kredi Sınırlarına İlişkin Yönetmelik

Risk gruplarının belirlenmesine ve konsolide ve konsolide olmayan esasa göre kredi sınırlarının hesaplanmasına ilişkin usul ve esasları belirlemektir. Bu yönetmelikle risk gruplarının belirlenmesine ilişkin ilave hükümler getirilmekte ve bir kişi ya da risk grubuna kullanılacak kredilerdeki yoğunlaşmayı önlemek amacıyla kredilerin bankaların özkaynakları ile sınırlandırıldığı mevcut mevzuata ilave olarak, kredilerin bankaların ana sermayeleriyle de sınırlandırılmasına ve bu sınırlandırmada kullanılacak risk tutarlarının hesaplanmasına ilişkin kurallar belirlenmektedir. Bu kapsamda, bir kişi ya da risk grubuna kullandırılan krediler; bankaların özkaynak ve ana sermayelerinin %25’i, bankanın dahil olduğu risk grubu bakımından ise %20’si ile sınırlandırılmıştır.

Şirket’in İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

21.12.2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanmıştır.

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

DİĞER HUSUSLAR

ICBC Turkey Kâr Dağıtım Politikası ve 2023 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi

ICBC Turkey Bank A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası

Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak, yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında; Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana 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.

2023 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22 Şubat 2024 tarihli toplantısında; Bankamızın 2023 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 1.323.195.483,65.-TL'nin aşağıda belirtildiği şekilde 66.159.774,18.-TL'sinin genel kanuni yedek akçelere ve kalan 1.257.035.709,47.-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.

Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

2023 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organları Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2023 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 5.270.018 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiştir. Bu tutar, erken ödeme indiriminden yararlanılarak 3.952.513,50 TL olarak ödenmiştir.

Raporlama Döneminde Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri

2023 yılı içerisinde Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

2023 Yılında Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından TMSF primi incelemesi denetimi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

T.C. Hazine Ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun gereğince "2023 Yılı Risk Bazlı Yükümlülüklerle Uyum Denetimi Programı" kapsamında Bankamız nezdinde yükümlülüklerle uyum denetimi gerçekleştirilmiştir.

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

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

Banka Yönetim Kurulu'nca verilen izinler çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerinin Banka ile kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun şirketle işlem yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 395 ve 396'ncı maddelerinde yazılı müsaadeler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu üyelerimize verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında herhangi bir durumla karşılaşmamıştır.

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı işlere ilişkin bilgiler

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal Banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü Bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2023 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'nın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

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 işbirliği kapsamında sağlanmakta olan çek basım ve kodlama hizmeti,
2. "FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
3. "İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
4. "Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan Swift Alliance bakım sözleşmesi ve ODM service büro hizmeti, Swift servis büro ana bağlantı sözleşmesi, Paygate ürünlerinin satış ve hizmet sözleşmesi ile ilgili hizmetleri,
5. "Sistaş Sayısal İletişim San. ve Tic. A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan Çağrı Merkezi Sistemi teknik bakım ve lisans hizmeti,

6. "E-Kart Elektronik Kart Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında, sağlanmakta olan kart basım (kişiselleştirme) hizmeti,
7. "Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Limited Şirketi" arasında devam eden işbirliği kapsamında, sağlanmakta olan banka müşterilerine ait basılmış kredi kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,
8. "Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan nakit para taşıma hizmeti,
9. "Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi" arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan kartlı ödeme sistemleri, yazılım kiralama ve kaynak tahsis yazılım geliştirme hizmeti,
10. "Türk Telekomünikasyon A.Ş." arasında devam eden işbirliği 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 işbirliği kapsamında sağlanmakta olan Mobil bankacılık yazılım destek hizmeti,
14. "Luckeye Bilgisayar Tanıtım Hizmetleri Yayıncılık ve Tic. A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan Web Sayfası destek hizmeti,
15. "Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş." arasında sağlanan Arşiv ve saklama hizmeti,
16. "BHL Turkey Teknoloji A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan kredi hizmeti,
17. "Hangisi İnternet ve Bilgi Teknolojileri A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan Banka'ya ait bireysel kredi ürünlerinin müşterilere tanıtılması ve oluşan müşteri taleplerinin başvuru için Banka'ya yönlendirilmesi hizmeti
18. "Yaz Bilgi Sistemleri ve Tic. A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan TMSF, Ticaret Bakanlığı, Gelir İdaresi Başkanlığı, SGK durumları ile banka arasında web bağlantısı kurarak elektronik imzalı dosyalar ile veri alışverişinin güvenli bir şekilde yapılması hizmeti,
19. "Techsign Bilgi Teknolojileri Yazılım San. ve Tic. A.Ş." arasında devam eden işbirliği kapsamında sağlanmakta olan uzaktan müşteri edinimi sisteminin kurulması ve desteğinin sağlanması hizmeti,
20. "BGA Bilgi Güvenliği A.Ş." firmasından sızma testi hizmeti alınmıştır.

DİĞER HUSUSLAR

Ar-Ge Faaliyetleri

ICBC Turkey'nin kendisine ait Ar-Ge veya teknoloji merkezi ile ilgili herhangi bir bağlı ortaklık veya iştirak kuruluşu bulunmamaktadır. 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, faaliyetlerinin etkinliğini ve hizmet kalitesini artırmak için inovasyon stratejilerini ve Fintek'in sunduğu yeni trendleri belirlemiştir. Bankacılık faaliyetlerindeki ürün gamını çeşitlendirebilmek amacıyla ürünlerini inovatif yaklaşımlar ile geniş yelpazede müşterilerine sunmaktadır. 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 olunmaktadır.

Banka, online bankacılık ve ATM ağının fonksiyonlarını optimize etmeye devam ederken, mobil uygulamalara odaklanarak rekabette güçlü olabileceği yeni alanlar oluşturmayı hedeflemektedir. Erişim kanallarının optimizasyonunun bankanın değer yaratma becerisini artıracağı bilinciyle, müşteri ihtiyaçlarını ön planda tutarak dijital platformların adaptasyonuna odaklanılmaktadır. 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, global ödeme sistemlerinden biri olan WeChat Pay, Çin'e hızlı fon transfer işlemi gerçekleşmesini sağlayan CHINEX, 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. Türkiye'nin yeşil dönüşümünü destekleyen yatırımları önceliği haline getiren ICBC Turkey, 2023 yılında devreye aldığı dijital slip uygulaması ile karbon ayak izinin azaltımına katkı sağlamıştır.

Çin ve Türkiye arasında finansal bir köprü kurma misyonu ile hareket eden Banka, RMB ürün gamını sürekli olarak geliştirmekte ve müşterilerine yeni ürünler sunmaktadır. RMB/TRY SWAP Anlaşması kapsamında piyasaya sürülen TCMB RMB Reeskont Finansmanı ürünü kullanılmaya başlanmış, ilk işlemler yapılmıştır. Ayrıca, Çin Merkez Bankası tarafından organize edilen ve geliştirilen sınır ötesi RMB işlemleri için fon takas ve mutabakat hizmetleri sağlayan bir ödeme sistemi olan Sınır Ötesi Bankalararası Ödeme Sistemi'ne (CIPS) doğrudan katılımcı olunmuş. Projenin birinci fazı tamamlanarak ilk CIPS transferi başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

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.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

ICBC Turkey Kariyer Yönetimi ve İşe Alım Süreçleri

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 dinamiklerini 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 kriterlerinin bu düşünce doğrultusunda olması gerektiğinin bilincindedir. Yeteneklerin kazanılmasıyla beraber, yeteneğin Banka'da tutulmasına yönelik de altyapılar oluşturulur.

Banka, İnsan Kaynakları'nın 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 Alım Uygulamaları

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

İşe Alım Uygulamaları

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 belirler 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 çalışmayacak 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.

Terfi Uygulamaları

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 Yarışma'dır. 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 uyuyan çalışanlar başvurularını yapar. Yönetim Komitesi tarafından aday seçilir. ICBC Turkey direktör pozisyonuna atanacak çalışanlarını bu yöntemle belirlemektedir.

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

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Profili

ICBC Turkey'nin 31 Aralık 2023 itibarıyla toplam çalışan sayısı 723'tür. Aynı dönemde Banka'nın toplam 39 şubesinin çalışan sayısı 383 ve genel müdürlük çalışan sayısı 340'tır. 2023 yılında hesaplanan kıdem ortalaması 9,88 yıl olup, banka çalışanın yaş ortalaması 40'tır.

Banka çalışanlarının %69,6'sı lisans, %13,8 yüksek lisans ve %0,4'ü doktora derecesine sahiptir.

DİĞER HUSUSLAR

Eğitim Uygulamaları

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 sahiptir. 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.

Eğitim ve Gelişim Faaliyetleri

ICBC Turkey, 2023 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 102 eğitim gerçekleştirilmiş ve 10.350 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 13 farklı konuda online eğitim programı, 89 farklı konuda iç ve dış eğitmenler desteği ile eğitim verilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2023 Yılı Ücretlendirme Faaliyetleri

ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun 11 Temmuz 2011 tarihli kararı ile, Yönetim Kurulu adına ücretlendirme uygulamalarının takibi ve denetimi için "Ücretlendirme Komitesi" oluşturulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi, 01.01.2023- 31.12.2023 tarihleri arasında Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne 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 2023 yılında güncellenen ücret politikası doğrultusunda; 2023 yılında toplamda gelir oranı %108, baz maaş oranı %112, esnek maaş oranı %104 artmıştır.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası

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 çalışanların 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 Komitesi'nin 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.

Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Etik Kurallar

ICBC Turkey, kurumsal yönetim anlayışı 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'inci 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. Banka'da 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.

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.

2023 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bağış ve Yardımlar

Bankamız tarafından 31 Aralık 2023 sonu itibarıyla muhtelif kurumlara yapılan bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	7.000
AFAD	1.000.000
Türkiye Bankalar Birliği (21.02.2023 TR Bİ-12.1.2002 SAY YAZ) "Çocuk Deprem Rehabilitasyon Merkezi" Projesi	63.790
Türk Eğitim Vakfı (ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.) ⁽¹⁾	1.000
Toplam	1.071.790

⁽¹⁾Bağlı ortaklık tarafından yapılan bağış.

- 6 Şubat'ta Türkiye'nin güneyini vuran yıkıcı iki deprem, Kahramanmaraş şehri ile çevresindeki Adıyaman, Kilis, Osmaniye, Gaziantep, Malatya, Şanlıurfa, Diyarbakır, Adana ve Hatay şehirlerinde büyük yıkıma neden olmuştur. Hemen sonrasında ICBC Turkey, depremzedeler için bölgeye destek amacıyla harekete geçeceğini duyurmuştur. 08 Şubat 2023 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. AFAD tarafından düzenlenen "Deprem Yardım Kampanyası'na 1 milyon TL maddi yardımda bulunmuştur.
- Okullardan Gelen PC Bağış Talepleri ve Diğer Talepler: Öğrencilerin eğitim standartlarının yükseltilmesi ve okulların teknik donanım ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla, bilgisayar bağışı talebi bulunan Şırnak Silopi 15 Temmuz Ortaokulu ve Çorum Sungurlu Fen Lisesi'ne bilgisayarlar bağışlanmıştır.

BAĞIMSIZLIK BEYANLARI

Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Sayın Xin ZHENG 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 ticarî 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.

Xin Zheng

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'nin Bağımsızlık Beyanı

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 ticarî 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

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ 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 25.02.2023 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.
- 4.3.9. numaralı ilke uyarınca Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve zaman belirlenmemiş olup, Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 2023 yıl sonunda 2 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.

Bankamız 12.01.2023 tarihli ve 2023/2 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.

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.

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 yapılması 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 İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

	Uyum Durumu				Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz
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				
BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI					
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X				
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 dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X			Ana Sözleşmede belirlendiği şekliyle Genel Kurul Toplantıları Bankamız genel merkezinde pay sahiplerine açık olarak ancak medya dahil kamuya kapalı olarak gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantı tutanakları KAP ve Banka'nın kurumsal internet sitesi aracılığı ile tüm menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.
OY HAKKI					
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı 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
AZLIK HAKLARI					
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X				
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X		Banka, mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiş ve azlık hakları, Banka Ana Sözleşmesinin 19. maddesi ile sermayenin yirmide biri olarak belirlenmiştir.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
KÂR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel Kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştıracı 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 yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.		X				Menfaat sahiplerine yönelik özel bir politika oluşturulmamıştır. Menfaat sahiplerinin hakları genel düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

Uyum Durumu					Açıklama			
Evet					Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ								
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			X					Çalışanlar 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.
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					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.
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, tüm kilit yönetici pozisyonları için güncel ünvan yapısı halefiyet planlamasına uygun olarak Personel Yönetmeliğinde düzenlenmiş olup, her ünvan bir üst ünvanın 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 düzenlenmektedir.			X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.			X					

	Uyum Durumu				Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz
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 İlkeleri 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				
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				

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

	Uyum Durumu				Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI					
4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X				
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X				
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X				
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X				
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (Genel Müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X				
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamak ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X				
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.	X				Bankamız Yönetim Kurulu üyeleri için ana ortaklığımız Industrial and Commercial Bank of China Limited tarafından 10 milyon ABD doları limitle tüm yurtdışı kuruluşları da kapsayan Finansal Kurumlar Yönetici Sorumluluk Sigortası yaptırılmıştır.
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 iki kadın üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulumuzda kadın üye oranı %33,3'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				
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				

	Uyum Durumu				Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X				
4.4.6 -Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X				
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			X		Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında görevler almalarına ilişkin sınırlandırılma getirilmemiştir. Yönetim Kurulu Üyelerimizin Banka dışında aldıkları görevlere Genel Kurul'a sunulan yıllık faaliyet raporunda yer verilmektedir.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER					
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X		Banka Yönetim Kurulu üye sayısının sınırlı olması nedeniyle Komitelerde görevlendirme Yönetim Kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta ve bir Yönetim Kurulu üyesi birden fazla Komitede görev alabilmektedir.
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X				
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.				X	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		2023 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 çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.
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			Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda toplu olarak açıklanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE 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/1116952
Genel Kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Genel Kurul toplantısıyla ilgili belgeler Bankamız internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak sunulmuştur. İlgili web site Türkçe : https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/akordeon-pdf-liste/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/149/O/O İlgili web site İngilizce : https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/pdf-list/Ordinary-General-Meetings/329/O/O
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	İlgili web site Türkçe: https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/Bagis-ve-Yardim-Politikasi-2017.pdf İlgili Web Site İngilizce: https://www.icbc.com.tr/en/images/pdf/Donation-and-Contribution-Policy.pdf
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1129704
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 dahilinde 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 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/kar%20da%C4%9F%C4%B1t%C4%B1m%20politikası%C4%B1.pdf
Yönetim kurulunun Genel Kurul'a karın dağıtılmasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten Genel Kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan, Bankamızın 2022 yılı bilanço karının dağıtımı hususunda teklif 30.03.2023 tarihinde gerçekleşen 2022 yılı Olağan Genel Kurulu'nun onayına sunulmuş ve oy birliği ile kabul edilmiştir. 2022 yılı karının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak pay sahiplerine verilen bilgi aşağıdaki linkte yer alan Genel Kurul toplantı tutanağı dokümanının 6. maddesinde yer almaktadır. https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/30.03.2023%20tarihli%20ola%C4%9Fan%20genel%20kurul%20toplant%C4%B1%20tutana%C4%9F%C4%B1.pdf
Yönetim kurulunun Genel Kurul'a karın dağıtılmasını teklif etmesi halinde ilgili Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1129704

Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
30.03.2023	0	% 92,84	% 0,00	% 92,84	Yatırımcı İlişkileri/ Genel Kurul/ Olağan Genel Kurul Toplantıları/ Tutanak	Soru yöneltilmemiştir	İlişkili taraflara ilişkin gündem maddesi yoktur	240	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1129704

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1 Kurumsal İnternet Sitesi

Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Türkçe Web Sitesi: Anasayfa > Yatırımcı İlişkileri İngilizce Web Sitesi: Home Page > Investor Relations
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Türkçe Web Sitesi: https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Ortaklik-Yapisi/129/113/O İngilizce Web Sitesi: https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/detail/Shareholding-Structure/317/852/O
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	2023 Faaliyet Raporu – Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > 2023 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu > Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri 2023 Faaliyet Raporu – Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Bağımsızlık Beyanları
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Faaliyet Raporu – Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > Yönetim Kurulu Komiteleri
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Faaliyet Raporu – Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > 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	2023 Faaliyet Raporu – Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > 2023 Yılında Gerçekleşen Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Faaliyet Raporu – Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki 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	2023 Faaliyet Raporu – Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > İnsan Kaynakları Uygulamaları

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1 Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Banka çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemelerde aykırı hükümlere yer verilmemiş olması nedeniyle ayrıca bir tazminat politikası düzenlenmemiştir.
---	---

Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı

4

İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı

Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü

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 ünvan yapısı gereği yönetsel kademedeki çalışanlarımızın katıldığı komite toplantılarına, yönetsel kademedeki olmayan ancak üst düzey ünvana sahip çalışanlarımız izleyici ve dinleyici olarak iştirak edebilmektedirler. Ayrıca, çalışanların karar mekanizmalarında aktif rol almalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerinden yararlanabilmek amacıyla her kademedeki 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 paylaşılabileceği etkinlikler düzenlenmektedir.

3.3 Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü

Bankamızda halefiyet planlaması, Bankamızın mevcut ünvan yapısına göre düzenlenmiş olup, her ünvan bir üst ünvana halef konumundadır. Genel Müdür, Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı atamaları Yönetim Kurulu kararı ile gerçekleştirilmektedir.

Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti

Bankamız kurumsal internet sitesi www.icbc.com.tr adresinde "Yatırımcı İlişkiler" Bölümü ve "Politikalar" başlığı altında yer alan İnsan Kaynakları Politikası'nın özeti; Bankamız hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini ve mutluluğunu; ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. İnsan kaynakları Bölümü çalışanlarını ilgilendiren ve kapsayan tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda tüm ayrıcalıklar farketmeksizin çalışmalarını yürütmektedir. Bu anlayışla, politikanın nihai amacı çalışanların 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 YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Türk Web Sitesi: Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Politikalar > ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası İngilizce Web Sitesi: Investor Relations > Corporate Governance > Policies > Human Resources Policies İnsan Kaynakları Politikası kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca Banka içinde yayımlanan Personel Yönetmeliği'nde işe alım ve kariyer plânlamaları yapılırken fırsat eşitliği esas alınır ve insan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit muamele ilkesi çerçevesinde 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.
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 Ana Sayfa > Yatırımcı İlişkileri > Sürdürülebilirlik
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülen yerinde ve uzaktan denetim, kontrol çalışmaları; irtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele kapsamında alınan önlemlerde azami özen gösterilmektedir ve bu doğrultuda meydana gelebilecek şikayetlerin değerlendirilmesi için gerekli mekanizmalar kurulmuştur. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile mücadeleye yönelik eğitimlerde personel bu konular hakkında bilgilendirilmekte ve farkındalıkları artırılmaktadır. 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. Gerekliğinde işlemlerin mahiyeti, müşterinin risk profili, işlemlerin dayandığı fon kaynakları ile ilgili olarak detay bilgi almak amacı ile şubeler ya da birimler ile iletişime geçilmektedir. Yapılan analizler sonucu irtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla bağlantılı olabileceği yönünde şüphe uyandıran işlemler, Şüpheli İşlem Bildirim Formu aracılığıyla MASAK'a bildirilmektedir.

4. YÖNETİM KURULU-I

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Açıklamalar	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	21.02.2019
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Qian HOU-Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye (İnsan Kaynakları Bölümü ve Yönetim Kurulu Ofisinden sorumlu)
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	10
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2023 Faaliyet Raporu Bölüm III - İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
Yönetim Kurulu Başkanının adı	Qian Hou
İcra Başkanı / Genel Müdürün adı	Chunyi Zheng (Vekil)
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/Genel Müdür'ün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür(Vekili) 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 üyeleri için ana ortaklığımız Industrial and Commercial Bank of China Limited tarafından 10 milyon ABD doları limitle Finansal Kurumlar Yönetici Sorumluluk Sigortası yaptırılmıştır. Bu tutar poliçenin başlangıç tarihi olan 01.09.2022 tarihinde Banka sermayesinin %25'ini aşmaktakla beraber, artan döviz kuru sebebiyle, 2023 yılında sermayenin %25'ini aşmıştır. Poliçe başlangıcında sermaye aşılmadığından dolayı konu ile ilgili KAP açıklaması yapılmamıştır.
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 2 Kadın üye bulunmaktadır. Kadın üye oranı %33,3'dir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı-Soyadı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
QIAN HOU	02.11.2023	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
JIANFENG ZHENG	22.05.2015	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
XIN ZHENG	18.12.2023	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1226669	Değerlendirildi	Hayır	Evet
LI XIAO	02.11.2023	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
CHUNYI ZHENG	09.05.2022	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
SERHAT YANIK	24.02.2020	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920494	Değerlendirildi	Hayır	Evet

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 ortalama beş 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	2023 Faaliyet Raporu Bölüm II - Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	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

Yönetim Kurulu Komiteleri-I¹²

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		Li XIAO	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi		Xin ZHENG	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
Ücret Komitesi		Xin ZHENG	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Ücret Komitesi		Jianfeng ZHENG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Qian HOU	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Chunyi ZHENG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Li XIAO	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Qian HOU	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Chunyi ZHENG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Li XIAO	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Xin ZHENG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Jianfeng ZHENG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Qian HOU	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Serhat YANIK	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Chunyi ZHENG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi

¹Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Xiangyang Gao'nun 02.11.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.11.2023 tarihli kararı ile Sayın Qian Hou, Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı olarak atanmıştır. Mevcut görevlerine ek olarak 15.11.2023 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

²Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Peiguo Liu'nun 02.11.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02.11.2023 tarihli kararı ile Sayın Li Xiao, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Mevcut görevlerine ek olarak 15.11.2023 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

³Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ying Wang'ın 18.12.2023 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 18.12.2023 tarihli kararı ile Sayın Xin Zheng, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE 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)	2023 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	<u>2023 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri</u>
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 2023 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2023 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri
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	2023 Faaliyet Raporu - 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	2023 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Diğer Hususlar / Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede 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	15	-
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	%60	%40	4	4
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	%33	%33	-	-

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)
Qian HOU	Yönetim Kurulu Başkanı (Murahhas Üye), Yönetim Kurulu Üyesi, 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	
Li XIAO	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 Mexico Co. Ltd., ICBC Macau Ltd, ICBC Moscow, ICBC (Canada) Ltd. şirketlerinde İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi
Xin ZHENG	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) Genel Müdürlüğü-Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, Zhejiang Pinghu ICBC Rural Bank ve Chongqing Bishan ICBC Rural Bank 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

İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.		UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.	EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA		
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.							
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 niteliğindeki Banka "Sürdürülebilirlik Politikası" kamuya açık şekilde yayımlanmıştır. Buna ek olarak İnsan Kaynakları Politikası, Bankacılık Etik İlkeleri, Ücretlendirme Politikası, Bilgilendirme Politikası, Bağış ve Yardım Politikası Banka kurumsal web sitesinde yer almaktadır. Banka Çalışan Yönetmeliği içsel olarak uygulanmakta olup kamuya açıklanmamıştır.	https://www.icbc.com.tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/O/O https://www.icbc.com.tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/O	
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/İzleme							
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/sizin-icin/detay/Komite-Yapisi/1817/4823/O	
A2.1 Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.		X			2023 yılında gerçekleşen yönetim değişiklikleri sebebiyle Sürdürülebilirlik Komitesi toplanamamıştır.		

İlkelere uyum durumunun “Evet” veya “Kısmen” olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.		UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara “Açıklama” sütununda yer verilir.							
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun “Açıklama” sütununda belirtilmesi gerekmektedir.							
A2.2	ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.		X			ICBC Grubu'nun hedeflerine paralel olarak gelecekte açıklanacak stratejik gelişim planlarında ÇSY kapsamının da ele alınması öngörülmektedir. Ayrıca kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi'nde ÇSY stratejilerinin ve hedeflerinin belirlenmesi, ve eylem planlarının oluşturulmasına yönelik çalışmaların yürütülmesi planlanmaktadır.	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1090745
A2.3	ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	X					2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik
A2.4	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X					2023 Faaliyet Raporu / 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 stratejik gelişim planlarında ÇSY kapsamlarının da ele alınması öngörülmektedir.	2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik
A3.2	Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	X					2023 Faaliyet Raporu / 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.	2023 Faaliyet Raporu / Diğer Hususlar
A4. Doğrulama							
A4.1	Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.		X			ÇSY Kilit Performans ölçümlerinde bağımsız üçüncü taraflardan doğrulama hizmeti alınmamaktadır.	
B. Çevresel İlkeler							

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

	İlkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
	İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
	Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
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 etmektedir.	
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					2023 Faaliyet Raporu / İletişim Bilgileri
B3	A2.1'de verilmiştir.	X					
B4	Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dahil 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.	

İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
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 Bankamızın 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 Yönetimi Bölümü'nden gelen ticari riski olan ve kategorilendirilen firmaların sektör analizleri değerlendirilerek çalışmalar yürütülmektedir. 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 gözetten 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.	

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

	İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
B6	A2.4'te verilmiştir.	X					
B7	Operasyon süreci dahil 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 dahil olup olmadığı 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 dahil 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.	2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik
B10	Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.		X			Sistem kurulum çalışmaları devam etmektedir.	
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.	2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik
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 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 stratejik gelişim planlarında ÇSY kapsamlarının da ele alınması öngörülmektedir.	

İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.		UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.							
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/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/O
B15	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
B16	Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	X					2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik
B17	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.	2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik
B18	Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.		X			Herhangi bir üretim yapılmamaktadır.	
B19	Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.		X			Hali hazırda yenilenebilir enerji satın alımı yapılmamaktadır.	
B20	Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.		X			Hali hazırda yenilenebilir enerji satın alımı yapılmamaktadır.	
B21	Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.		X			Hali hazırda enerji verimliliğine ilişkin yürütülen bir proje bulunmamaktadır.	

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

	İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
	İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
	Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
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.	2023 Faaliyet Raporu / 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 dahil 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 2023 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları

İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.		UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.							
C12	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/O
C13	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/O
C14	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

İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.		UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.							
Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetim konularına çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.		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.	2023 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
C15 Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyumsuzluk çözüm süreçleri belirlenmiştir.		X				Çalışanlar şikâyet 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. Şikâyet 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
Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.		X					2023 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.				X		Banka İSG Politikaları içsel olarak bulunmakta olup İSG faaliyetlerine dönemsel raporlarda yer verilmektedir.	2023 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
C16 İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.		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. 2023 yılı içerisinde herhangi bir iş kazası olmamıştır.	2023 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları

İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.		UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.							
C1.7 Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X						https://www.icbc.com.tr/tr/gizlilik/detay/KVKK/734/3547/O
C1.8 Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X						https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Bankacilik-Etik-Ilkeleri/147/111/O 2021 Sürdürülebilirlik Raporu / Sayfa 26-28
C1.9 Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalar açıklanmıştır.	X						2023 Faaliyet Raporu / Başlıklar ve Yardımlar
C1.10 Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X						2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik
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 2023 Faaliyet Raporu'nda Müşteri Şikâyetlerine ilişkin bilgiler paylaşılmıştır.	2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik
C2.2 Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X						2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik
C2.3 Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X						2021 Sürdürülebilirlik Raporu / Sayfa 4 2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

	İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU					KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ	AÇIKLAMA	
	İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
	Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
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/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 Sürdürülebilirlik stratejisinin oluşumu ve sistem kurulumu çalışmalarını devam ettirmektedir.	
D. Kurumsal Yönetim İlkeleri							
D1	Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.			X		2021 Sürdürülebilirlik Raporu'nda önceliklendirme analizi çalışması yapılmıştır. Bu kapsamda ilk etapta iç paydaşların görüşlerine başvurulmuş olup gelecekte dış paydaşların da dahil 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 arttırmaya çalışmaktadır.	2023 Faaliyet Raporu / Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri 2023 Faaliyet Raporu / Sürdürülebilirlik

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Bankamız aktif büyüklüğü 2023 yılında %64,6 oranında artarak 60,7 milyar TL'den 99,9 milyar TL'ye yükselmiş, krediler ise 2022 yıl sonuna göre %55,7 artışla 53,3 milyar TL olmuştur. Banka'nın menkul kıymetleri 2023 yıl sonuna göre %83,8 artış göstermiştir.

ICBC Turkey'nin 2023 yılı faaliyet gelirleri 4,2 milyar TL ve 2023 yılı sonu itibarıyla net kârı 1,3 milyar TL olmuştur. Faiz gelirleri 2022 yıl sonuna göre %91,7 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %56,0 oranında artmıştır.

2023 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'nin 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 düzenlenen konsolide olmayan mali tablolarına göre:

- Aktif büyüklüğü 99,9 milyar TL olmuştur.
- Toplam nakdi kredileri 53,3 milyar TL (gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir) ve nakdi kredilerin bilanço içerisindeki payı %53,3 seviyesindedir.
- Toplam müşteri mevduatı 2022 yılına göre %94,5 artışla 42,2 milyar TL olmuş ve pasif toplamı içerisindeki payı %42,3'tür.
- Özkaynaklar, 2022 yıl sonuna göre %65,6 artmıştır.
- 2023 yılı dönem net kârı 1,3 milyar TL olmuştur.
- Sermaye yeterlilik oranı %34,07 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %30,02).

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

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK BEYANI**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
2023 YILI 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
Fax numarası :(0212) 328 13 28
Elektronik site adresi :www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Bank A.Ş. 2023 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte" belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

QIAN HOU
Yönetim Kurulu Başkanı

LI XIAO
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

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

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") 01/01/2023–31/12/2023 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 01/01/2023–31/12/2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 22 Şubat 2024 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 yansıttak 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, ayni ve nakdî 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.

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 yansıttı 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 yansıttı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Erol'dur.

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Şubat 2024

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Risk Yönetimi

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Risk yönetimi faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi ve bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile üst düzey yönetimin yer aldığı Genel Müdür başkanlığındaki 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,
- Yasal risk yönetiminden Hukuk Müşavirliği Bölümü sorumludur.

Risk yönetimi politikaları, Banka'nın faaliyet hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. Banka'nın risk iştahı ve her bir risk için limitleri de içeren ana risk politikaları kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, ülke riski, faiz oranı riski, likidite riski, stratejik risk, itibar riski politikalarıdır.

Banka konsolide ve konsolide olmayan bazda bütün risklerini kapsayacak şekilde, risk iştahına uygun olarak, yeterli ve elverişli ölçme-değerlendirme yöntem ve süreçlerine dayalı olarak geleceğe dönük bir bakış açısıyla, banka içi yönetim süreçlerinin ve karar alma kültürünün bir parçası olmak üzere İSEDES yönetimi uygulama esaslarını düzenlemiştir.

İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümü'ndedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Banka'nın risk alma yaklaşımını yansıtan Risk Politikaları, banka ve bağlı ortaklığı genelinde geçerli olan standartları ve ilkeleri belirlemektedir.

Aktif kalitesi ve risk/getiri dengesini gözeterek etkin risk yönetimini sağlamak amacıyla oluşturulan Kredi Riski Politikası risk toleransına uygun olarak belirlenen kredi riskine ilişkin limitleri de içermektedir.

Kredi riski yönetiminde, kurumsal ve ticari bankacılık, proje finansman ve bireysel bankacılık segmentleri ile kredi kartları için ayrı derecelendirme modelleri kullanılmaktadır.

Müşterilerin kredi performansları erken uyarı sinyallerini içeren sistem ile izlenmektedir. Böylelikle gerekli aksiyonlar otomatik olarak alınabilmektedir.

ICBC Turkey'de operasyonel risk yönetimi faaliyetleri Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

İş sürekliliği çalışmaları, Banka İş Sürekliliği Stratejisi'ne uygun olarak Operasyonel Risk Komitesi tarafından yürütülmektedir.

ICBC Turkey'de piyasa riski yönetimi faaliyetleri finansal piyasalarda oluşan fiyat, kur, faiz dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan riskler ile bu risklerin likiditeye olan etkilerinin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasını kapsamaktadır. Piyasa Riski Politikası, piyasa riski yönetimi çerçevesini belirlemektedir. Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan hesaplama ve analiz sonuçları günlük, haftalık ve aylık periyotlar ile ilgili iş birimlerine ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder.

Bankamızda, piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım-satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

Alım satım hesaplarında taşınan pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan piyasa riskinin etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin özkaynaklara oranıyla ilişkilendirilen risk limitleri belirlenmektedir. Limitlere uyum Risk Metodolojisi Model Geliştirme ve Raporlama Birimi tarafından izlenmekte ve RMD sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir. Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesi'nde belirlenen stratejiler çerçevesinde Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Riskin ölçümünde, bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan durasyon/gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde çok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur ve faiz değişimlerinin net bilanço değerindeki etkisi çeşitli senaryolarla düzenli olarak takip edilmekte ve değişimin özkaynaklara oranı yakından izlenmektedir.

Likidite Riski Yönetimi

Likidite Riski, piyasa koşulları yanı sıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesi'nde belirlenen stratejiler çerçevesinde Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Banka likidite riskini yazılı olarak Likidite Yönetimi Esasları'nda belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Likidite Yönetimi Esasları çerçevesinde likidite riski erken uyarı sinyalleri hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder. Bankada kredi riski portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir. Kredilerin bilançoadaki payının ve dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle, kredi riski yönetimi politikaları, kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize edecek ve kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlamak amacıyla zamanında müdahaleyi, kontrol etmeyi ve aksiyon almayı hedefleyecek şekilde oluşturulmuştur.

Bankada kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri (derece, sektör, ürün, teminat, risk büyüklüğü, para birimi, vade bazında) bulunmaktadır.

Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskinin yönetimi amacıyla senaryo analizleri de yapılmakta risk iştahına uygun kredi kalitesi için gerekli önlemler gecikmeden alınmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi

Bankada operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, her aşamada Basel II ile uyumun sağlanmasıdır. Ayrıca operasyonel risk farkındalığının kurum kültürünün parçası haline gelmesi yönündeki çalışmalara önem verilmektedir.

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplamak 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 Sürekliliği Yönetimi

İş sürekliliği kapsamında, içsel ve dışsal, acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Stratejisi, İş Sürekliliği ve Acil Durum Eylem Planı ve Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Konsolide bazda iş-etki analizi çalışması ile belirlenen kritik iş süreçleri için acil durum testleri İş Sürekliliği Merkezi'nde yapılmaktadır. Ayrıca Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı, restore, iletişim ağı testleri yanı sıra tüm şubelerde ve Genel Müdürlükte acil durum tahliye tatbikatları yapılmaktadır.

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Ülke Riski Yönetimi

Uluslararası kredilendirme ve yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, ortaya çıkabilecek ekonomik, politik ve sosyal unsurlarda bozulmalara karşın gerekli önlemlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir.

Stratejik Risk Yönetimi

Banka, yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile ileride bu değişikliklerden doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilmemesinden dolayı ortaya çıkabilecek riskleri yakından izlemektedir.

İtibar Riski Yönetimi

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların banka hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarına yönelik zarar potansiyelinin doğru değerlendirilmesi tüm iş kararlarının önemli bir parçasıdır.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı

Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde bankacılık kanunu ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ve Genel Müdürlük bölümleri ile konsolidasyona tabi ortaklıklarımızın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

Bankamızda kontrol faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar tesis edilmiş ve tüm personele duyurulmuş olup, Yönetim Kurulu tarafından Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol sistemi sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirler alınmıştır. İç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, işlevsel görev ayrımları oluşturulmuş, sorumluluklar paylaştırılmış, muhasebe ve finansal raporlama sistemi, bilgi sistemi ve iç iletişim kanalları etkin çalışacak şekilde tesis edilmiş, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş süreçleri üzerinde kontroller ve iş adımlarının gösterildiği iş akım şemaları hazırlanmıştır. İç kontrol 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 iştirakleri 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 uygulama talimatı, eğitim ve raporlama 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 2023 yıl sonu itibarıyla 1 Yönetici Direktör, 1 Direktör, 1 Kıdemli Danışman, 1 Danışman, 6 Kıdemli Yönetici, 3 Yönetici, 2 Yönetici Yardımcısı, 1 Uzman olmak üzere toplam 16 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. 2023 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 1,33 defa yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur. Bunların dışında bazı Genel Müdürlük bölüm ve birimleri ile şubelerde, operasyonel işlemleri gerçekleştiren personel arasından kontrol sorumluları tespit edilmiş olup söz konusu sorumlular, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından hazırlanan kontrol listeleri kapsamında ve gerekli diğer konularda kontrol çalışmalarını gerçekleştirerek, belirlenen sürelerde Başkanlığa raporlamaktadırlar.

Teftiş Kurulu

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında 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 2023 tarihi itibarıyla 1 Yönetici Direktör, 1 Direktör, 2 Baş Danışman, 5 Müfettiş, 1 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Expat olmak üzere 11 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 2023 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, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ VE YÖNETİM KURULU RİSK YÖNETİMİ 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. Kıymetli Maden ve Taşlar Piyasası mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup belirtilen mevzuat kapsamında risk yönetimi, izleme, kontrol, dokümantasyon, eğitim ve raporlama faaliyetleri de İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Bunlara ek olarak, Bankamızın risk stratejisini, risk yönetimi politikasını, risk yönetimi prosedürlerini ve iç kontrol sürecini gözden geçirme ve belirleme ve ilgili üst düzey yöneticileri ile risk yönetimi bölümlerinin risk yönetimi çalışmalarını denetleme ve değerlendirmede Yönetim Kuruluna yardımcı olmak üzere 2019 yılında Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi kurulmuştur.

Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup bu fonksiyonların çıktılarında maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda İç Sistemleri oluşturan bölüm yöneticileri ile üç ayda bir gerçekleştirilen Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi toplantılarında yapılan değerlendirmeler ve alınan kararlar Yönetim Kurulu bilgisine ve onayına sunulmuştur.

Bugüne dek olduğu gibi önümüzdeki dönemde de, Bankamızın risk odaklı yaklaşımında gösterdiği kararlılık sürdürülecek olup, hem iç sistemler hem de bağımsız denetim önerileri ve uygulama sonuçları yakından izlenecek, gerekli iyileştirmeler yapılarak gelişmeler Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi toplantılarında irdelenecektir.

Saygılarımızla,

Qian Hou,
Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı

Li Xiao,
Denetim Komitesi Başkanı / Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi

Xin Zheng,
Denetim Komitesi Üyesi / Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi

Chunyi Zheng,
Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi

Jianfeng Zheng,
Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi

BANKA'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

MALİ DURUM

Banka'nın toplam aktifleri 2023 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %64,6 artarak, 99,9 milyar TL olmuştur. Krediler (net) %55,8 oranında artmış ve toplam aktifler içindeki payı %51,9 olmuştur. Mevduatlar geçen yıla göre %82,6 artarak, 44,3 milyar TL olmuştur.

Mevduatın toplam pasiflerdeki payı %44,3'tür. Banka'nın 2023 yıl sonunda özkaynak toplamı 4,8 milyar TL'dir. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %34,07 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2022 %30,02)

Milyon TL	31 Aralık 2022	%	31 Aralık 2023	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Aktif/Varlıklar	60.712,20	100	99.950,50	100	39.238,30	64,63
Likit Değerler	13.268,70	21,86	23.101,35	23,11	9.832,65	74,10
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	120,08	0,20	105,36	0,11	(14,73)	(12,26)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	7.742,80	12,75	19.359,29	19,37	11.616,49	150,03
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12.497,93	20,59	23.078,15	23,09	10.580,22	84,66
Krediler(Net)	26.049,08	42,91	33.179,65	33,20	7.130,57	27,37
Duran Varlıklar	282,53	0,47	424,97	0,43	142,44	50,42
Diğer Aktifler ⁽³⁾	751,07	1,24	701,72	0,70	(49,35)	(6,57)

⁽¹⁾Türev finansal varlıklar dâhildir.

⁽²⁾Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmemiştir.

⁽³⁾Ortaklık payları, cari vergi varlığı ve diğer aktifler(net) kalemlerinden oluşmaktadır.

Milyon TL	31 Aralık 2022	%	31 Aralık 2023	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Pasif/Yükümlülükler	60.712,2	100	99.950,50	100	39.238,30	64,63
Mevduat	24.271,4	40,00	44.327,32	44,35	20.055,92	82,63
Para Piyasalarına Borçlar	732	1,20	3.255,85	3,26	2.523,85	344,79
Alınan Krediler ⁽¹⁾	25.529,6	42,10	45.847,91	45,87	20.318,31	79,59
Karşılıklar	504,9	0,80	774,51	0,77	269,61	53,40
Diğer Pasifler	6.795	11,20	975,83	0,98	(5.819,17)	(85,64)
Özkaynaklar	2.879,7	4,70	4.769,07	4,77	1.889,37	65,61

⁽¹⁾Sermaye benzeri krediler dahil edilmmiştir.

BANKA'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

KÂRLILIK

Banka'nın net kârı geçen yıla göre 4,7 milyon TL artarak 1,3 milyar TL olmuştur, 2023 yılında Banka'nın aktif kârlılığı %1,32 (31 Aralık 2022: %2,17), özkaynak kârlılığı ise %27,7 (31 Aralık 2022: %45,8) olmuştur.

ICBC Turkey'nin 2023 yılı faaliyet gelirleri 4,2 milyar TL ve Bankamız 2023 yılı sonu itibarıyla net kârı 1,3 milyar TL olmuştur, Faiz gelirleri 2022 yıl sonuna göre %91,7 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %55,9 oranında artmıştır.

Gelir Tablosu (Milyon TL)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	4.099,6	7.860,21	3.760,61	91,73
Faiz Giderleri	1.980,1	5.497,19	3.517,09	177,62
Net Faiz Geliri	2.119,5	2.363,02	243,52	11,49
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	168,2	262,30	94,10	55,94
Net Ticari Kâr/(Zarar)	402,5	1.274,15	871,65	216,56
Diğer Faaliyet Gelirleri	93,3	314,59	221,29	237,19
Faaliyet Brüt Kârı	2.783,4	4.214,06	1.430,66	51,40
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽¹⁾	913,46	1.713,19	799,73	87,54
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı ⁽²⁾	22,8	692,06	669,26	2.935,33
Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	1.715	1.808,82	93,82	5,47
Vergi Karşılığı	396,5	485,63	89,13	22,48
Net Dönem Kâr ve Zararı	1.318,5	1.323,20	4,70	0,36

⁽¹⁾Personel Giderleri dâhil edilmiştir.

⁽²⁾Beklenen zarar karşılıkları, giderler ve diğer karşılık giderleri toplamından oluşmaktadır.

DERECELENDİRME NOTLARI

18.12.2020 tarihi itibarıyla, Fitch Ratings'in ICBC Turkey Bank A.Ş.'ye sunmakta olduğu kredi derecelendirme hizmetinin karşılıklı olarak iptal edilmesine ve derecelendirmenin sonlandırılmasına karar verilmiştir.

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	2019	2020	2021	2022	2023
Toplam Aktifler	18.191.150	24.862.623	39.130.425	60.712.240	99.950.495
Toplam Mevduat ⁽¹⁾	10.437.573	11.856.143	16.098.262	21.714.965	42.229.015
Toplam Krediler ⁽²⁾	9.088.109	14.154.863	21.661.297	34.231.590	53.311.757
Özkaynaklar	1.259.775	1.315.427	1.448.677	2.879.697	4.769.067
Net Kâr	40.869	58.048	115.894	1.318.473	1.323.195

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı dâhil değildir.

⁽²⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey'nin 31 Aralık 2023 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 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 2023 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
862.128.000	477.443.000	20.072.000	320.126.000	-	150.318.000	86.119.000	-

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Bin TL	2019	2020	2021	2022	2023
Toplam Aktifler	18.391.481	25.181.183	39.372.886	61.964.520	100.590.080
Toplam Mevduat ⁽¹⁾	9.790.304	11.459.149	16.306.553	24.198.412	42.080.969
Toplam Krediler ⁽²⁾	9.132.429	14.241.068	21.775.246	34.562.916	53.666.905
Özkaynaklar	1.329.312	1.417.816	1.625.213	3.137.237	5.172.007
Net Kâr	71.510	90.931	187.189	1.400.767	1.474.026

⁽¹⁾Bankalar mevduatı dahil değildir.

⁽²⁾Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Finansal Büyüklükler (Bin TL)

Bin TL	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	%
Toplam Aktifler	61.964.520	100.590.080	62
Mevduat ⁽¹⁾	24.198.412	42.080.969	74
Krediler ⁽²⁾	34.562.916	53.666.905	55
Özkaynak	3.137.237	5.172.007	65
Kâr	1.400.767	1.474.026	5

⁽¹⁾Bankalar mevduatı dahil değildir.

⁽²⁾Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Finansal Rasyolar (%)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023
Aktif Kârlılığı	2,26	1,47
Özkaynak	44,65	28,50
Sermaye Yeterlilik Oranı	29,99	34,49
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	55,78	53,35
Takipteki Kredi Oranı	0,12	0,24
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	39,05	41,83

⁽¹⁾Bankalar mevduatı dahil değildir.

⁽²⁾Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bağımsız Denetim Raporu 31 Aralık 2023 itibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu ICBC Turkey'nin 31 Aralık 2023 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %34.5 paya sahip olan krediler toplam 34,545,523 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 895,865 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 muhasebeleştirmektedir. 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. Örnekleme 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.

4) 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.

5) 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 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 bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara 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 2023 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 Mehmet Erol'dur.

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Şubat 2024

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 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.

HOU QIAN Yönetim Kurulu Başkanı	XIAO LI 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 İle Türev Ürünler 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 Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler 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 Risk 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
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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

"Banka", Tekstil Bankası A.Ş. ticari unvanıyla Bakanlar Kurulu'nun 24 Eylül 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ilerde yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka "Ana Sözleşmesi" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka'nın ticari unvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 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 çağırısı 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 çağırısı 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 2023 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:	Hou Qian	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisan
Denetim Komitesi Başkanı:	Xiao Li	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisan
Denetim Komitesi Üyesi:	Xin Zheng	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Xiao Li	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Xin Zheng	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Chunyi Zheng(*)	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
	Chunyi Zheng	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi, Şube	Doktora
	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü	Lisans
	Kadir Krakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi	Yüksek
Genel Müdür Yardımcısı	D. Halit Döver	Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Evrin Çebi	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü ve İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü	Lisans

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

(*) Bankamız Yönetim Kurulu’nun 8 Ağustos 2023 tarihli kararı ile; Jinhong LI’nin Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla sorumlusu bulunduğu Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi’nin aksine bir karar alınuncaya kadar Genel Müdür Vekili Chunyi ZHENG’e bağlanmasına karar verilmiştir.

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 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 723’dır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 756’dır).

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 2022: 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 2023 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 31/12/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,060,952	40,505,047	42,565,999	395,321	20,736,310	21,131,631
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2,029,440	21,071,913	23,101,353	327,320	12,941,424	13,268,744
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	2,045,552	18,752,244	20,797,796	333,271	11,539,311	11,872,582
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	128	2,324,551	2,324,679	107	1,404,725	1,404,832
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16,240	4,882	21,122	6,058	2,612	8,670
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	67,691	67,691	82	34,160	34,242
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	67,691	67,691	82	34,160	34,242
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	22,345	19,336,944	19,359,289	39,445	7,703,359	7,742,804
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,345	570,710	593,055	39,445	345,314	384,759
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	18,766,234	18,766,234	-	7,358,045	7,358,045
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	9,167	28,499	37,666	28,474	57,367	85,841
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		9,167	28,499	37,666	28,474	57,367	85,841
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17,216,286	39,041,519	56,257,805	9,669,666	28,877,347	38,547,013
2.1 Krediler	(5.1.5)	2,012,264	32,533,259	34,545,523	2,943,181	23,986,638	26,929,819
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)	15,696,749	7,381,405	23,078,154	6,801,757	5,696,173	12,497,930
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15,696,749	6,699,156	22,395,905	6,801,757	4,897,389	11,699,146
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	682,249	682,249	-	798,784	798,784
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		492,727	873,145	1,365,872	75,272	805,464	880,736
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	364,939	-	364,939	185,440	-	185,440
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	60,031	-	60,031	21,087	-	21,087
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		60,031	-	60,031	21,087	-	21,087
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		124,423	-	124,423	1,026	-	1,026
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	-	-	-	658,331	-	658,331
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	491,230	10,070	501,300	85,330	6,384	91,714
VARLIKLAR TOPLAMI		20,393,859	79,556,636	99,950,495	11,092,199	49,620,041	60,712,240

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 31/12/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	8,747,860	35,579,459	44,327,319	5,224,862	19,046,493	24,271,355
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	1,501,951	35,507,486	37,009,437	1,534,387	23,995,166	25,529,553
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	3,255,853	-	3,255,853	731,806	-	731,806
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)	15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
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)	166,590	-	166,590	106,829	-	106,829
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	577,185	197,327	774,512	373,867	130,982	504,849
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		200,381	-	200,381	103,465	-	103,465
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		376,804	197,327	574,131	270,402	130,982	401,384
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	92,501	-	92,501	425,271	-	425,271
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		71,031	-	71,031	-	-	-
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)	-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.1	Krediler		-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	219,011	94,643	313,654	143,938	31,947	175,885
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	4,117,345	651,722	4,769,067	2,763,329	116,368	2,879,697
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		60,930	-	60,930	27,893	-	27,893
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,024)	651,722	649,698	192	116,368	116,560
16.5	Kar Yedekleri		1,823,277	-	1,823,277	504,804	-	504,804
16.5.1	Yasal Yedekler		92,362	-	92,362	26,438	-	26,438
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,672,852	-	1,672,852	420,303	-	420,303
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		1,375,749	-	1,375,749	1,371,027	-	1,371,027
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		52,554	-	52,554	52,554	-	52,554
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,323,195	-	1,323,195	1,318,473	-	1,318,473
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		18,765,281	81,185,214	99,950,495	11,336,888	49,375,352	60,712,240

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31/12/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II-III)		4,841,193	60,851,527	65,692,720	4,117,608	40,670,244	44,787,852
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5,III,1)	1,867,208	24,546,417	26,413,625	1,374,777	12,353,844	13,728,621
1.1. Teminat Mektupları		1,867,208	5,840,263	7,707,471	1,374,777	4,143,861	5,518,638
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,867,208	5,840,263	7,707,471	1,374,777	4,143,861	5,518,638
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	6,301,504	6,301,504	-	3,893,608	3,893,608
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3,020,298	3,020,298	-	1,451,935	1,451,935
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	3,281,206	3,281,206	-	2,441,673	2,441,673
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		-	12,404,650	12,404,650	-	4,316,375	4,316,375
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5,III,1)	490,961	651,970	1,142,931	135,538	386,288	521,826
2.1. Cayılamaz Taahhütler		490,961	651,970	1,142,931	135,538	386,288	521,826
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		310,166	651,970	962,136	-	386,288	386,288
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		31,012	-	31,012	30,597	-	30,597
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		9,450	-	9,450	5,711	-	5,711
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		139,913	-	139,913	98,967	-	98,967
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		417	-	417	260	-	260
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,607,293	27,930,112	30,537,405
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		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,607,293	27,930,112	30,537,405
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		913,457	6,982,208	7,895,665	2,387,539	6,975,306	9,362,845
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		458,559	3,495,908	3,954,467	1,283,390	3,423,182	4,706,572
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		454,898	3,486,300	3,941,198	1,104,149	3,552,124	4,656,273
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,569,567	28,670,932	30,240,499	219,754	20,954,806	21,174,560
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	14,946,124	14,946,124	-	10,376,062	10,376,062
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,569,567	13,724,808	15,294,375	219,754	10,578,744	10,798,498
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)		100,366,661	382,015,077	482,381,738	15,422,447	246,186,784	261,609,231
IV. EMANET KIYMETLER		3,452,752	204,259,205	207,711,957	5,724,805	134,795,344	140,520,149
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		5,407	652,240	657,647	16,810	286,248	303,058
4.3. Tahsile Alınan Çekler		476,430	29,133	505,563	204,848	54,373	259,221
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,225	26,821	29,046	5,948	17,223	23,171
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		2,968,261	203,551,011	206,519,272	5,493,630	134,437,500	139,931,130
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		429	-	429	3,569	-	3,569
V. REHİNLİ KIYMETLER		96,913,909	177,755,872	274,669,781	9,697,642	111,391,440	121,089,082
5.1. Menkul Kıymetler		2	294	2	436	-	436
5.2. Teminat Senetleri		921	-	1,215	921	187	1,108
5.3. Emtia		24,107	1,802	25,909	28,364	1,144	29,508
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,504,424	114,109,624	115,614,048	1,716,693	72,895,416	74,612,109
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		95,384,455	63,644,152	159,028,607	7,951,228	38,494,693	46,445,921
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		105,207,854	442,866,604	548,074,458	19,540,055	286,857,028	306,397,083

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 (01/01/2023 - 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	7,860,208	4,099,577
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,382,017	1,972,724
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	8,738
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		163,159	32,782
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,217	44,094
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,296,794	2,038,946
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		31,832	64,987
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,264,962	1,973,959
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		21	2,293
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	5,497,190	1,980,087
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		2,173,186	1,030,041
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,602,443	657,877
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		307,776	34,151
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		22,227	17,334
2.6	Diğer Faiz Giderleri		391,558	240,684
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,363,018	2,119,490
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		262,297	168,151
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		303,073	198,480
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		125,482	70,077
4.1.2	Diğer		177,591	128,403
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		40,776	30,329
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		63	62
4.2.2.	Diğer		40,713	30,267
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	1,274,154	402,454
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		16,523	3,949
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		286,896	35,909
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		970,735	362,596
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	314,594	93,294
VIII.	FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		4,214,063	2,783,389
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)	(5.IV.6)	585,200	132,160
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	106,855	22,783
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		950,086	553,924
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	763,102	359,534
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,808,820	1,714,988
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	1,808,820	1,714,988
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	485,625	396,515
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	796,983
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		762,331	337,075
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		276,706	737,543
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	1,323,195	1,318,473
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 KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	1,323,195	1,318,473
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1539	0.1533

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 (01/01/2023 - 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,323,195	1,318,473
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	566,175	112,547
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	33,037	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	83,177	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(41,212)	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(8,928)	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	533,138	112,547
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	767,947	150,470
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(234,809)	(37,923)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,889,370	1,431,020

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Geçmiş Dönem Yedekleri		Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6	7	8		
Önceki 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 2023 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 Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (31/12/2023)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	116,560	-	504,804	1,371,027	-	2,879,697
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	116,560	-	504,804	1,371,027	-	2,879,697
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	61,095	(28,058)	-	-	533,138	-	-	-	1,323,195	1,889,370
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,318,473	(1,318,473)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,318,473	(1,318,473)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	860,000	(587)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	52,554	1,323,195	4,769,067

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,089,595	2,210,195
1.1.1	Alınan Faizler	-	-
1.1.2	Ödenen Faizler	6,517,214	3,384,640
1.1.3	Alınan Temettümler	(4,771,124)	(1,472,943)
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	359,450	243,023
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	268,257	31,173
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	13,424	3,755
1.1.8	Ödenen Vergiler	(842,298)	(486,534)
1.1.9	Diğer	(72,949)	(34,390)
		(382,379)	541,471
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	11,456,903	(384,672)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(3,509,900)	(4,276,299)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(19,194,856)	(11,784,086)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,002,189	(1,902,232)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(466,506)	1,811,561
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	20,351,177	5,490,218
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	10,925,111	12,181,220
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,349,688	(1,905,054)
		-	-
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	12,546,498	1,825,523
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(9,637,379)	(1,482,691)
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	(305,937)	(70,352)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	83,177	2,025
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(684,564)	(193,164)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	755,414	162,471
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8,457,330)	(4,042,277)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(900,331)	2,395,249
2.9	Diğer	(127,808)	263,357
		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(59,760)	(32,297)
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	(59,760)	(32,297)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2,091,605	701,073
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	4,940,964	1,011,608
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,649,512	4,637,904
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	10,590,476	5,649,512

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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⁾ (01/01/2023- 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022- 31/12/2022)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	1,808,820	1,714,988
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	485,625	396,515
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	796,983
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(485,625)	(400,468)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	1,323,195	1,318,473
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,323,195	1,318,473
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	-	1,252,550
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	65,923
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)	0.1539	0.1533
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU (Tutarlar “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 zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler ile yeniden değerlendirilen binalar haricinde, tarihi maliyet esaslı olarak 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 yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile, Bankaların, amortisman tabii 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 amortisman tabii 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 yayımlanmıştır. 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, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” ile “BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 29.4382 tam TL, Avro kur değeri 32.5739 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 37.4417 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2075 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 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 2023 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 ürünün 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 “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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 kâr/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 kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 yansıtabilecek şekilde ölçmektedir.

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplanması 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 2023 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 2023 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 2023 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 sınırlandıran 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 2023 tarihi itibarıyla 2-TL kayıttan düşülen alacak bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 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.

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 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 2023 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 2022: Bulunmamaktadır).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 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 değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi tutarında değer artışı 83,177 TL’dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

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 sınıflandırmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle 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 gerçekleştirmektedir.

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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için 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 2023 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 2023 itibarıyla %3.50 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2022: %3.09).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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.

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete’te yayımlanan 7352 Sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"’a göre geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarda enflasyon düzeltmesi uygulaması 01 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir.

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 yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

30 Haziran 2023 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. 15 Temmuz 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi %30 üzerinden hesaplanmıştır, 31 Aralık 2023 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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)

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. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır. Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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 2022: 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2022 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 1,318,473 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 65,923 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,252,550 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 bölümüdür. 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 2023	31 Aralık 2022
Dönem Net Karı/(Zararı)	1,323,195	1,318,473
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.1539	0.1533

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 %34.07’dur. (31 Aralık 2022: %30.02).

Cari Dönem	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
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	1,823,277	504,804
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	729,791	176,069
Kar	1,375,749	1,371,027
Net Dönem Karı	1,323,195	1,318,473
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	52,554	52,554
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,788,230	2,911,313
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	23,759	12,882
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	60,031	21,088
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	77,721	-
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 sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	213,656	377,090
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin %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	375,167	411,060
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,413,063	2,500,253

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
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)	4,413,063	2,500,253
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,065,168	5,609,490
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)	347,405	276,217
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,412,573	5,885,707
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	7,412,573	5,885,707
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	11,825,636	8,385,960
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	126	141
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 2023 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 2023	31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	11,825,510	8,385,819
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	34,706,719	27,929,942
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.72	8.95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.72	8.95
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34.07	30.02
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.52	2.54
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	0.04
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)	1,480,562	988,567
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	347,405	276,218
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 2023 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 8,838,475 TL (31 Aralık 2022: 5,613,721 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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)	8,838,475 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilir, 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 dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm 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 ilişkin 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 2023 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	38,810,388	34,922,239
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,703	12,798
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,171,922	2,266,142
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	22,742,424	20,372,913
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,030,550	23,611,030
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	68,099	67,233
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,829,166	2,275,306
Tahsili gecikmiş alacaklar	38	853.50
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	2,279,440	1,367,408

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	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 ipotegiyle 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

- 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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %95.26 ve %95.31'tür (31 Aralık 2022: %98.3 ve %98.3).
b) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %53.01 ve %53.04'dur (31 Aralık 2022: %99.95ve %99.99).
c) 31 Aralık 2023 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 %10.00 ve %10.00'dir (31 Aralık 2022: %10.63 ve %10.90).
- 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 768,477 TL'dir (31 Aralık 2022: 815,815 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	38,719,145	9,703	2,171,922	-	-	20,356,524	20,449,210	67,916	1,829,166	38	-	-	-	-	-	930,406	84,534,030
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	455,204	410,256	16	-	-	-	-	-	-	-	-	865,476
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	5,411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,411
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	229,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,029
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,696,257	171,084	167	-	-	-	-	-	-	-	1,345,893	3,213,401
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38,719,145	9,703	2,171,922	-	-	22,742,425	21,030,550	68,099	1,829,166	38	-	-	-	-	-	2,276,299	88,847,347

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

⁽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 2023 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 2023 ⁽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	-	-	1,061,548	-	-	-	72	10	-	-	-	-	-	-	-	-	1,061,630	-	1,061,630
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1,061,548	-	-	-	63	10	-	-	-	-	-	-	-	-	1,061,621	-	1,061,621
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	-	-	1,110,374	-	-	-	12,193,596	291	9,492	-	-	-	-	-	-	-	156,945	13,156,808	13,313,753
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	86,397	55	-	-	-	-	-	-	-	-	352	86,100	86,452
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	7,669,394	236	9,492	-	-	-	-	-	-	-	111,878	7,567,244	7,679,122
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1,110,374	-	-	-	4,437,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,714	5,503,465	5,548,179
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,150,966	230	1,413,729	-	-	-	-	-	-	-	18,762	3,546,163	3,564,925
Hizmetler	38,719,145	9,703	-	-	-	22,068,901	6,659,144	484	238,903	-	-	-	-	-	-	-	22,664,616	45,031,664	67,696,280
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,885,348	235	-	-	-	-	-	-	-	-	35,396	1,850,187	1,885,583
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	8,077	7	238,903	-	-	-	-	-	-	-	3,200	243,787	246,987
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,353,422	51	-	-	-	-	-	-	-	-	6,832	1,346,641	1,353,473
Mali Kuruluşlar	33,934,769	-	-	-	-	22,068,901	1,905,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,592,138	35,316,942	57,909,080
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9	106	-	-	-	-	-	-	-	-	115	-	115
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,504,466	32	-	-	-	-	-	-	-	-	14,767	1,489,731	1,504,498
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	74	53	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	127
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,784,376	9,703	-	-	-	-	2,340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,043	4,784,376	4,796,419
Diğer	-	-	-	-	-	673,524	26,772	67,084	167,042	38	-	-	-	-	-	-	2,276,299	2,529,148	681,611
Toplam	38,719,145	9,703	2,171,922	-	-	22,742,425	21,030,550	68,099	1,829,166	38	-	-	-	-	-	-	2,276,299	26,431,101	88,847,347

⁽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 2023 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	2,602,653
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 2023 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 2023	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⁾	6,190,051	893,717	-	1,941,246	22,373,085
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	9,703
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	395,784	665,764	-	1,110,374	-
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	4,184,838	134,215	3,146,912	1,362,913	11,054,235
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,411,634	2,989,286	780,072	5,662,096	8,947,600
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	25,132	375	1,269	3,279	6,464
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	319	208	831	4,348	1,822,871
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⁾	12,207,758	4,683,565	3,929,084	10,084,256	44,213,958

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

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda 38 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 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	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.

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 2023	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	54,222,976	169,665	162,807	13,015,832	63,101	24,804,532	7,493	86,620	-	83,630
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	57,518,120	52,573	148,725	7,013,415	59,864	23,962,866	5,164	86,620	-	83,630

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	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	-	31	31
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	30	30
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1,190,180	880	210,660
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	28
İmalat Sanayi	22,637	834	6,006
Elektrik, Gaz, Su	1,167,543	18	204,626
İnşaat	-	8,040	8,040
Hizmetler	-	24,554	24,555
Toptan ve Perakende Ticaret	-	23,953	23,954
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	2	2
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	63	63
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	509	509
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	27	27
Diğer	1,595	93,917	93,932
Toplam	1,191,775	127,422	337,218

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

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	-	-	-
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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	36,720	99,162	(8,492)	(2)	127,388
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	815,816	494,054	(541,393)	-	768,477

⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	37,784	1,270	(2,334)	-	36,720
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	732,332	449,334	(365,850)	-	815,816

⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2023	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
TÜRKİYE	44,389,796	-	44,389,796
ÇİN	2,941,086	-	2,941,086
İSPANYA	598,047	-	598,047
İNGİLTERE	419,781	-	419,781
ABD	227,000	-	227,000
MAKEDONYA	171,084	-	171,084
ALMANYA	131,482	-	131,482
SİNGAPUR	16,545	-	16,545
Diğer	23,366	-	23,366

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 2022, 2021 ve 2020 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2,903,815 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 232,305 TL maruz kalılabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 232,305 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	665,052	1,297,320	2,683,732	1,548,701	15	232,305
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,903,815

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 2023 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):

	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	29.12.2023
ABD Doları	29.2108	29.2647	29.3374	29.3973	29.4382
İngiliz Sterlini	37.0336	37.0895	37.2657	37.5718	37.4417
Avro	32.1766	32.2421	32.4186	32.6937	32.5739
Japon Yeni	0.2046	0.2051	0.2052	0.2082	0.2075

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2023 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	29.0552
İngiliz Sterlini	36.7411
Avro	31.7410
Japon Yeni	0.2015

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	3,152,779	15,589,862	9,603	18,752,244
Bankalar	102,772	1,655,204	566,575	2,324,551
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,691	-	-	67,691
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,296,682	7,562,536	1,477,726	19,336,944
Krediler ⁽³⁾	14,096,780	15,616,560	2,819,919	32,533,259
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7,381,405	-	7,381,405
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,240	8,830	-	10,070
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	27,717,944	47,814,397	4,873,823	80,406,164
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	583	-	463,627	464,210
Döviz Tevdiat Hesabı	7,950,068	25,054,818	2,110,363	35,115,249
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9,062,663	33,087,567	2,195,731	44,345,961
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5,757	73,680	15,206	94,643
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	17,019,071	58,216,065	4,784,927	80,020,063
Net Bilanço Pozisyonu	10,698,873	(10,401,668)	88,896	386,101
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11,884,162)	12,781,330	642,893	1,540,061
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	1,572,145	16,021,987	1,328,453	18,922,585
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	13,456,307	3,240,657	685,560	17,382,524
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	11,527,275	12,914,783	104,359	24,546,417
31 Aralık 2022				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	17,807,902	31,521,434	1,041,414	50,370,750
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

⁽¹⁾ 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2023 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 28,499 TL ve 316,102 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2022: 57,367 TL ve 440,675 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 480,553 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 171,416 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 193,247 TL ve 193,040 TL).

⁽⁶⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 651,722 TL (31 Aralık 2022: 116.368 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 878,027 TL (31 Aralık 2022: 808.076 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 197.327 TL (31 Aralık 2022: 130.982 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9,746,218	-	-	-	-	11,051,578	20,797,796
Bankalar	883,146	-	-	-	-	1,441,533	2,324,679
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	544	12,282	24,840	-	-	67,691	105,357
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	17,352,067	1,436,365	570,438	419	-	19,359,289
Verilen Krediler	3,216,943	22,992,644	14,224,512	(7,813,524)	1,924,948	-	34,545,523
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,682,582	1,166,489	6,695,521	9,507,273	4,026,289	-	23,078,154
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	282	-	-	-	-	(260,585)	(260,303)
Toplam Varlıklar	15,529,715	41,523,482	22,381,238	2,264,187	5,951,656	12,300,217	99,950,495
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,567,221	-	-	-	-	531,083	2,098,304
Diğer Mevduat	31,304,162	4,744,615	894,715	203,650	-	5,081,873	42,229,015
Para Piyasalarına Borçlar	3,255,853	-	-	-	-	-	3,255,853
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	44,338,173	3,405	1,506,298	36	-	-	45,847,912
Diğer Yükümlülükler	57,595	141,976	133,165	-	-	6,186,675	6,519,411
Toplam Yükümlülükler	80,523,004	4,889,996	2,534,178	203,686	-	11,799,631	99,950,495
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	36,633,486	19,847,060	2,060,501	5,951,656	500,586	64,993,289
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(64,993,289)	-	-	-	-	-	(64,993,289)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(64,993,289)	36,633,486	19,847,060	2,060,501	5,951,656	500,586	-

⁽¹⁾ 424,970 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 1,386,994 TL beklenen zarar karşılıkları 501,300 TL diğer aktifler ve 124,423 TL cari vergi diğer varlıklar satırında; 774,512 TL karşılıklar, 166,590 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 92,501 TL vergi borcu, 313,654 TL diğer yabancı kaynaklar, 4,769,067 TL tutarındaki özkaynaklar, 71,031 TL ertelenmiş vergi borcu ve 332,056 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 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
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, 473,274 TL Türev Finansal Yükümlülükleri, 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.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2023 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	5.50	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.29	-	42.73
Verilen Krediler	8.02	9.88	-	39.75
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.27	5.09	-	11.57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	43.02
Diğer Mevduat	2.93	3.75	0.10	40.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	43.40
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.66	6.21	-	10.14

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2022 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif 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.

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 2023 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)	(468,429) 443,807	(3.97)% 3.76%
Avro	200 (200)	(293,689) 324,475	(2.49)% 2.75%
ABD Doları	200 (200)	(925,963) 1,072,410	(7.85)% 9.09%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1,840,692	15.61%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1,688,081)	(14.31)%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil dördüncü üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	22 Aralık 2023	22 Aralık 2023	15 Aralık 2023	15 Aralık 2023
Rasyo (%)	% 151.86	% 171.11	% 226.12	% 230.77

31 Aralık 2023	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			38,595,079	24,386,688
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	12,209,505	9,092,081	1,178,995	909,096
İstikrarlı Mevduat	839,108	2,249	41,955	113
Düşük İstikrarlı Mevduat	11,370,397	9,089,832	1,137,040	908,983
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	37,811,626	28,614,825	19,616,714	14,860,862
Operasyonel Mevduat	4,796	-	1,009	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	27,593,925	23,357,022	11,343,165	9,608,285
Diğer Teminatsız Borçlar	10,212,905	5,257,803	8,272,540	5,252,577
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	3,658,471	2,773,485	3,461,995	2,619,151
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama	3,331,011	2,516,261	3,331,011	2,516,261
Yükümlülükleri				
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme	327,460	257,224	130,984	102,890
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler				
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço	5,605,869	5,605,869	280,293	280,293
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır	13,834,266	13,241,600	2,064,092	1,910,092
Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	26,602,089	20,579,494
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	4,780,537	4,498,070	4,371,535	4,145,422
Diğer Nakit Girişleri	3,409,200	3,405,968	3,409,200	3,405,968
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8,189,737	7,904,038	7,780,735	7,551,390
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			38,595,079	24,386,688
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			18,821,355	13,028,104
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			205.06%	187.19%

⁽¹⁾ 2023 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 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 Cayılabilir 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 Cayılabilir	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.

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 2023 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 2023	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	11,051,578	9,746,218	-	-	-	-	-	20,797,796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1,441,533	883,146	-	-	-	-	-	2,324,679
Para Piyasalarından Alacaklar	67,691	544	12,282	24,840	-	-	-	105,357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	1,436,365	17,922,506	418	-	19,359,289
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,209,422	5,400,836	10,403,753	7,138,754	9,392,758	-	34,545,523
Diğer Varlıklar	-	21,341	1,164,472	3,824,000	12,176,318	5,892,023	-	23,078,154
Toplam Varlıklar	12,560,802	13,325,856	6,702,013	15,688,958	37,166,547	15,285,199	(778,880)	99,950,495
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	531,083	1,567,221	-	-	-	-	-	2,098,304
Diğer Mevduat	5,081,873	31,304,163	4,744,614	894,715	203,650	-	-	42,229,015
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,062,034	13,091,175	21,856,228	8,838,475	-	-	45,847,912
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,255,853	-	-	-	-	-	3,255,853
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	111,221	75,635	141,976	133,165	-	-	6,057,414	6,519,411
Toplam Yükümlülükler	5,724,177	38,264,906	17,977,765	22,884,108	9,042,125	-	6,057,414	99,950,495
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	6,836,625	(24,939,050)	(11,275,752)	(7,195,150)	28,124,422	15,285,199	(6,836,294)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(56,154)	(203,433)	(76,421)	-	-	-	(336,008)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	3,466,005	8,186,588	7,728,553	-	-	-	19,381,146
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	3,522,159	8,390,021	7,804,974	-	-	-	19,717,154
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	3,570,753	5,330,365	6,280,643	14,135,468	26,533,195	9,195,336	-	65,045,760
31 Aralık 2022								
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
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	-	(56,154)	(203,433)	(76,421)	-	-	-	(336,008)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	3,466,005	8,186,588	7,728,553	-	-	-	19,381,146
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	3,522,159	8,390,021	7,804,974	-	-	-	19,717,154
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	3,570,753	5,330,365	6,280,643	14,135,468	26,533,195	9,195,336	-	65,045,760

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 424,970 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 1,386,994 TL beklenen zarar karşılıkları, 501,300 TL diğer aktifler, 124,423 TL cari vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 774,512 TL karşılıklar, 166,590 TL kiralama işlem yükümlülüğü, 92,501 TL vergi borcu, 313,654 TL diğer yükümlülükler, 4,769,067 TL özkaynaklar, 71,031 TL ertelenmiş vergi borcu ve 332,056 TL türev finansal yükümlülükler 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 2023 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 480,555 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına (31 Aralık 2022: 193,247 TL) ve 481,581 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 193,041 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.63'tür (31 Aralık 2021: %3.13). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2023 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2022 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	99,134,464	59,310,615
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(126)	(143)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	99,134,338	59,310,472
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	558,632	301,336
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	558,632	301,336
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)	1,161,970	153,471
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,161,970	153,471
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	26,943,243	15,114,294
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	26,943,243	15,114,294
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	4,643,802	2,345,941
Toplam Risk Tutarı	127,798,183	74,879,573
Kaldıraç Oranı Ortalaması	3.63%	%3.13

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem 31 Aralık 2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	27,459,076	21,936,249	2,196,726
2	Standart yaklaşım	27,792,380	22,097,387	2,223,390
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	333,304	161,139	26,664
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	333,304	161,139	26,664
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	4,010,524	4,310,716	320,842
17	Standart yaklaşım	4,010,524	4,310,716	320,842
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,903,815	1,521,838	232,306
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,903,815	1,521,838	232,306
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)	34,706,719	27,929,942	2,776,538

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	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	20,797,796	20,797,796	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,691	-	-	-	67,691	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı						
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,359,289	19,359,289	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,386,994	127,593	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	34,545,523	34,545,523	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal						
Varlıklar	23,078,153	23,078,154	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş						
ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	37,666	-	257,609	-	(297,952)	-
Maddi duran varlıklar (net)	364,939	361,588	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	60,031	-	-	-	-	60,031
Vergi varlığı	124,423	124,423	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	501,300	501,300	-	-	-	(230,261)
Toplam Varlıklar	99,950,495	101,006,397	257,609	-	(230,261)	(170,230)
Yükümlülükler						
Mevduat	44,327,319	-	-	-	-	44,327,319
Alınan Krediler	37,009,437	-	-	-	-	37,009,437
Para Piyasalarına Borçlar	3,255,853	3,407,242	75,695	-	-	(227,084)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	332,056	-	-	-	-	332,056
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	166,590	-	-	-	-	166,590
Karşılıklar	774,512	-	-	-	-	774,512
Cari Vergi Borcu	92,501	-	-	-	-	92,501
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları						
(Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	8,838,475	-	-	-	-	8,838,475
Diğer Yükümlülükler	313,654	-	-	-	-	313,654
Özkaynaklar	4,769,067	-	-	-	-	4,769,067
Toplam Yükümlülükler	99,950,495	3,407,242	75,695	-	-	96,396,527

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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:

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	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	13,277,414	13,277,412	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan						
Finansal Varlıklar	34,242	-	-	-	34,242	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,742,804	7,742,804	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	889,406	36,720	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	26,929,819	26,929,819	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	12,497,930	12,497,930	-	-	-	-
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
Factoring 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 2023 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 2023	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)	99,950,495	101,006,397	-	257,609	(230,261)
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	3,482,937	3,407,242	-	75,695	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	103,430,004	104,413,639	-	333,304	(230,261)
4 Bilanço dışı tutarlar	65,692,721	13,967,323	-	-	-
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	169,122,725	118,253,656	-	333,304	(230,261)

Önceki 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)

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 2023	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	127,422	34,418,101	895,865	33,649,658
2 Borçlanma araçları	-	23,078,154	638,230	22,439,924
3 Bilanço dışı alacaklar	18,949	27,537,607	204,374	27,352,182
4 Toplam	146,371	85,033,862	1,738,469	83,441,764

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	53,929	53,711
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	105,868	4,216
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	2	236
5 Diğer değişimler	(13,424)	(4,234)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	146,371	53,929

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

							Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar
31 Aralık 2023							
1	Krediler	33,831,909	586,192	-	537,387	506,192	-
2	Borçlanma araçları	22,439,924	-	-	-	-	-
3	Toplam	56,271,833	586,192	-	537,387	506,192	-
4	Temerrüde düşmüş	127,422	-	-	-	-	-

		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	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

e) Standart yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

31 Aralık 2023		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	34,004,989	4,805,399	34,004,989	4,805,399	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9,703	-	9,703	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,061,548	1,110,374	1,061,548	1,110,374	1,061,548	4%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19,027,163	5,094,461	19,027,163	3,715,261	4,533,192	16%
7	Kurumsal alacaklar	16,725,397	6,484,379	16,725,397	4,305,153	18,853,308	68%
8	Perakende alacaklar	37,455	151,936	37,455	30,644	50,767	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	162,421	1,929	162,421	386	52,937	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,666,252	316	1,666,252	107	1,246,358	4%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	38	-	38	-	41	0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	2,279,440	-	2,279,440	-	1,963,015	7%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	74,974,406	17,648,794	74,974,406	13,967,324	27,761,166	100%

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 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	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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023					%50 Gayrimenkul İpoteğiyle							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%250	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38,810,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,810,388
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	9,703	-	-	-	-	-	-	9,703
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,110,374	-	-	-	-	-	1,061,548	-	-	-	-	2,171,922
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13,596,114	-	25,313	-	6,735,097	-	2,385,900	-	-	-	-	22,742,424
7 Kurumsal alacaklar	480,916	-	-	-	1,890,250	-	18,569,171	3,592	86,621	-	-	21,030,550
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	63,101	1,706	3,292	-	-	-	68,099
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	162,807	-	-	-	-	-	-	-	162,807
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	839,456	-	826,300	603	-	-	-	1,666,359
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	32	6	-	-	-	38
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	316,425	-	-	-	-	-	1,963,015	-	-	-	-	2,279,440
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	54,314,217	-	25,313	162,807	9,474,506	63,101	24,807,672	7,493	86,621	-	-	88,941,730

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 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 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	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 2023 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 2023							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	50,937	229,738	-	1.4	280,675	257,609
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	-	-	-	-	3,407,242	75,695
6	Toplam	50,937	229,738	-		3,687,917	333,304

		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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	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	280,675	31,213
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	280,675	31,213

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

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	21,023	-	-	-	-	-	-	-	21,023
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	-	-	-	155,475	-	255,566	-	-	411,041
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	21,023	-	-	155,475	-	255,566	-	-	432,064

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 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	831,563	207,564
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	135,375	68,476
3 Kur riski	3,043,586	4,034,676
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	4,010,524	4,310,716

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 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2023
Finansal Varlıklar	79,307,645	76,708,771
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	2,324,679	2,324,679
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar (Net)	19,359,289	19,359,289
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	23,078,154	20,808,827
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	34,545,523	34,330,773
Finansal Yükümlülükler	90,488,885	90,183,320
Bankalar Mevduatı	2,098,304	2,098,304
Diğer Mevduat	42,229,015	37,096,122
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	45,847,912	45,905,648
Muhtelif Borçlar	313,654	313,654

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	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		
Finansal Varlıklar (Net)	7,742,804	7,742,804
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	12,497,930	349,173
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.

“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 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	660,766	18,803,900	-	19,464,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	67,691	-	-	67,691
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	67,691	-	-	67,691
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısmı	-	37,666	-	37,666
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	593,055	18,766,234	-	19,359,289
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	593,055	-	-	593,055
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	18,766,234	-	18,766,234
Finansal Yükümlülükler	-	332,056	-	332,056
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	332,056	-	332,056

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 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 Kısımı	-	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 Kısımı	-	473,274	-	473,274

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 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	403,737	2,290,746	1,519,580	4,214,063
Bölümün Net Kazancı	255,200	2,352,560	(798,940)	1,808,820
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	255,200	2,352,560	(798,940)	1,808,820
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	255,200	2,352,560	(798,940)	1,808,820
Vergi Karşılığı (-)	-	-	485,625	485,625
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	255,200	2,352,560	(1,284,565)	1,323,195
Dönem Net Karı	255,200	2,352,560	(1,284,565)	1,323,195
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	230,055	52,029,295	47,615,147	99,874,497
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	230,055	52,029,295	47,691,145	99,950,495
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	12,973,661	32,406,144	49,801,623	95,181,428
Özkaynaklar	-	-	4,769,067	4,769,067
Toplam Yükümlülükler	12,973,661	32,406,144	54,570,690	99,950,495

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yasser 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 %52.06, bireysel bankacılık %0.23, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %47.71 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %54.36'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %36.06'sını ve bireysel bankacılık ise %9.58'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2022				
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) ⁽³⁾	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 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 %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 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	25,039	295,169	26,535	141,708
TCMB ⁽¹⁾	2,020,513	18,457,075	306,736	11,397,603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,045,552	18,752,244	333,271	11,539,311

⁽¹⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	629,165	8,711,592	306,736	3,571,323
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	1,391,348	9,745,483	-	7,826,280
Toplam	2,020,513	18,457,075	306,736	11,397,603

⁽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 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,167	24,534	28,474	56,060
Swap İşlemleri	-	3,965	-	1,307
Toplam	9,167	28,499	28,474	57,367

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	128	967,713	107	811,062
Yurtdışı	-	1,356,838	-	593,663
Toplam	128	2,324,551	107	1,404,725

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
AB Ülkeleri	57,267	30,868	-	-
ABD, Kanada	360,650	41,041	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	9,172	4,556	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	929,749	517,198	-	-
Toplam	1,356,838	593,663	-	-

⁽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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	22,199	553,692	31,581	304,179
Toplam	22,199	553,692	31,581	304,179

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 18,783,398 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 351,689 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 18,766,234 TL kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 7,358,045 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 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	593,055	488,729
Borsada İşlem Gören	593,055	432,345
Borsada İşlem Görmeyen	-	56,384
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	47,696
Toplam	593,055	441,033

*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 18,766,234 TL diğer finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir.(31 Aralık 2022: 7,358,045 TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,834,052	-	1,808,581
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,834,052	-	1,808,581
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,866	-	4,038	-
Toplam	3,866	1,834,052	4,038	1,808,581

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31Aralık 2023 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	33,226,326	1,595	1,190,180	-
İşletme Kredileri	18,189,907	506	1,190,180	-
İhracat Kredileri	5,806,450	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,372,935	-	-	-
Tüketici Kredileri	193,867	983	-	-
Kredi Kartları	30,426	106	-	-
Diğer	2,632,741	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	33,226,326	1,595	1,190,180	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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):

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

31 Aralık 2022 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki 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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	558,647	-	260,912	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	209,830	-	554,903
Toplam	558,647	209,830	260,912	554,903

*Menkul Kıymetler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2023	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	12,605,342	91	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	20,620,984	1,504	1,190,180
Toplam	33,226,326	1,595	1,190,180

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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	2,038	189,843	191,881
Konut Kredisi	-	165,561	165,561
Taşıt Kredisi	-	1,101	1,101
İhtiyaç Kredisi	2,038	23,181	25,219
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	24,291	-	24,291
Taksitli	4,723	-	4,723
Taksitsiz	19,568	-	19,568
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,321	-	1,321
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,321	-	1,321
Personel Kredileri-TP	268	634	902
Konut Kredisi	-	19	19
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	268	615	883
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi1	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,774	-	2,774
Taksitli	720	-	720
Taksitsiz	2,054	-	2,054
Personel Kredi Kartları-YP	190	-	190
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	190	-	190
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,067	-	2,067
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	32,949	190,477	223,426

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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	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 Edeksli	-	-	-
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	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-Döviz Edeksli	-	-	-
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	1,363	-	1,363
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 2023 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	180	12,745	12,925
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	180	12,745	12,925
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	8,358,010	8,358,010
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,895,379	6,895,379
Diğer	-	1,462,631	1,462,631
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,618	-	1,618
Taksitli	128	-	128
Taksitsiz	1,490	-	1,490
Kurumsal Kredi Kartları-YP	338	-	338
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	338	-	338
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	59	-	59
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,195	8,370,755	8,372,950

Önceki 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Kamu	3,781,810	2,105,158
Özel	30,763,713	24,824,661
Toplam	34,545,523	26,929,819

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	34,094,782	26,696,894
Yurtdışı Krediler	450,741	232,925
Toplam	34,545,523	26,929,819

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 65TL’dir (31 Aralık 2022: 24.037 TL).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	10	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	16	10
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	127,362	36,710
Toplam	127,388	36,720

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	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	2	15	41,615
Dönem İçinde İntikal (+)	4,411	-	94,805
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,395	4,377
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,395	4,377	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8	6	13,410
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	2
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10	27	127,385
Karşılık (-)	10	16	127,362
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	11	23

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	-	-	168
Karşılık Tutarı (-)	-	-	168
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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)	-	11	23
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10	27	127,385
Karşılık Tutarı (-)	10	16	127,362
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	11	23
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	2	5	4,905
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2	15	41,615
Karşılık Tutarı (-)	-	10	36,710
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2	5	4,905
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 2023 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)	-	-	58
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,674
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,616
Önceki Dönem (Net)	-	-	1,984
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	13,044
Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,060

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 2023 itibarıyla Banka’nın aktiften silinen kredisi 2-TL’dir. (31 Aralık 2022: 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 2022: serbest hesapta tutulmamaktadır).

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 22,395,905 TL’dir (31 Aralık 2021: 11,699,146 TL).

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	22,395,905	11,699,146
Toplam	22,395,905	11,699,146

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	24,572,809	11,013,950
Borsada İşlem Görenler	24,572,809	11,013,950
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(1,494,655)	1,483,980
Toplam	23,078,154	12,497,930

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	12,479,930	7,997,444
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4,535,880	2,799,540
Yıl İçindeki Alımlar	8,457,330	4,042,277
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(900,331)	(2,395,249)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	1,494,655	53,918
Toplam	23,078,154	12,497,930

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2022: 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 Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	100.00

c) 31 Aralık 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
862,128	477,443	20,072	320,126	-	150,318	86,829	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
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 2023	31 Aralık 2022
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 2022: Bulunmamaktadır).

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2022: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2023	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2022						
Maliyet	38,016	2,269	-	164,576	122,246	327,107
Birikmiş Amortisman (-)	4,159	2,269	-	72,537	61,978	140,943
Net Defter Değeri	33,857	-	-	91,315	60,268	185,440
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2023						
Dönem Başı Net Defter Değeri	33,857	-	-	91,315	60,268	185,440
TFRS 16 Açılış Bakiyesi		-	-	30,458	-	30,458
İktisap Edilenler	-	-	-	42,745	59,589	102,334
Elden Çıkarılanlar, net (-)		-	-	-	-	-
Değer Artışı / (Düşüşü)	83,177	-	-	-	-	83,177
Amortisman Bedeli (-)	367	-	-	15,230	20,873	36,470
Dönem Sonu Maliyet	121,192	2,269	-	207,320	181,655	512,436
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,525	2,269	-	58,032	82,671	147,497
Kapanış Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	98,984	364,939

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	459	459
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	459	459
Net çıkış tutarı	-	-	-	-	-

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Brüt Defter Değeri	117,466	64,763
Birikmiş İtfa Payları (-)	57,435	43,676
Toplam	60,031	21,087

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	21,087	10,267
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	6,988	27,616
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	45,715	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	13,759	16,796
Dönem Sonu	60,031	21,087

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka'nın, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 501,300 TL (31 Aralık 2022: 91,714 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	83,691	1,462,782	385,460	56,128	32,375	190,953	-	2,211,389
Döviz Tevdiat Hesabı	4,647,538	26,625,421	3,025,999	307,821	495,774	12,696	-	35,115,249
Yurtiçinde Yer. K.	4,236,012	25,981,147	2,962,114	223,260	14,730	12,696	-	33,429,959
Yurtdışında Yer.K	411,526	644,274	63,885	84,561	481,044	-	-	1,685,290
Resmi Kur. Mevduatı	7,176	-	-	-	-	-	-	7,176
Tic. Kur. Mevduatı	325,100	3,496,908	1,047,173	-	-	-	-	4,869,181
Diğ. Kur. Mevduatı	18,368	5,971	1,681	-	-	-	-	26,020
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	531,083	1,567,221	-	-	-	-	-	2,098,304
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	464,228	1,567,221	-	-	-	-	-	2,031,449
Yurtdışı Bankalar	66,855	-	-	-	-	-	-	66,855
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,612,956	33,158,303	4,460,313	363,949	528,149	203,649	-	44,327,319

a.2) 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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	5,025,569	3,617,534	11,978,782	1,738,919	1,873,076	37,475	-	24,271,355

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2023
Tasarruf Mevduatı	1,078,834	1,132,555
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,008,430	6,951,387
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	3,087,264	8,083,942

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

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 8,093 TL (31 Aralık 2022: 6,950 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
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	8,093	6,950
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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla 3,255,853 TL repo işlemi bulunmakta olup bankalararası piyasalardan sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 385,417 TL repo ve 346,389 TL bankalararası piyasalardan sağlanan fon).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,392	17,963	25,857	18,553
Swap İşlemleri	6,562	298,139	6,742	422,122
Toplam	15,954	316,102	32,599	440,675

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,501,951	35,507,486	1,534,387	23,995,166
Toplam	1,501,951	35,507,486	1,534,387	23,995,166

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,501,951	5,653,696	1,534,387	12,752,348
Orta ve Uzun Vadeli	-	29,853,790	-	11,242,818
Toplam	1,501,951	35,507,486	1,534,387	23,995,166

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 313,654 TL (31 Aralık 2022: 175,885 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	62,593	-	62,929	-
1-4 Yıl Arası	32,122	-	2,673	-
4 Yılda Fazla	71,875	-	41,227	-
Toplam	166,590	-	106,829	-

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2023 tarihi itibarıyla 35,058.58 tam TL tutarı (31 Aralık 2022: 15,371.40 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 gerekli kılınmaktadır. 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 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	3.50	3.09
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	49.25	21.85
Ortalama Faiz Oranı (%)	40.00	25.61

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	72,975	23,567
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	34,841	52,744
Yıl İçinde Ödenen	(9,250)	(1,701)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	41,212	(1,635)
Dönem Sonu Bakiyesi	139,778	72,975

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 60,603 TL (31 Aralık 2022: 30,490 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 8,664 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ve 203,074 TL (31 Aralık 2022: 134,282 TL) tutarında cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2022: 6,094 TL) karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı 89,739 TL'dir. (31 Aralık 2022: 7,015 TL).

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 146 TL (31 Aralık 2022: 98 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla, Bankamızın 89,739 TL tutarında serbest karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 7,015 TL.) ve aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 14,429 TL (31 Aralık 2022: 28,878 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 258,079 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (32 Aralık 2022: 225,018 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	378,603
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23,251	9,461
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,283	448
BSMV	11,902	13,076
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,587	1,815
Diğer	21,459	13,418
Toplam	60,482	416,821

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12,465	3,635
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17,339	4,038
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	738	259
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,477	518
Diğer	-	-
Toplam	32,019	8,450

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 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	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	-	8,838,475	-	5,613,721
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	8,838,475	-	5,613,721
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	8,838,475	-	5,613,721

⁽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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(2,024)	651,722	192	116,368
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(2,024)	651,722	192	116,368

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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)

13. Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler:

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi yükümlülük tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2023)	(1 Ocak - 31 Aralık 2022)
Önceki dönem başı bakiyesi	658,331	295,785
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(485,625)	400,468
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(243,737)	(37,922)
Dönem sonu bakiyesi	(71,031)	658,331

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı /(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar	473,033	141,910	364,474	91,118
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(2,656,007)	(796,802)	997,186	207,678
Türev değerlendirme farkları	294,790	88,437	387,305	96,826
Beklenen Kredi Zarar Karşılığı	1,480,562	394,741	988,567	247,142
Diğer	285,271	100,683	62,265	15,566
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	(122,350)	(71,031)	2,799,267	658,311

Cari dönemde;

Kıdem ve İzin Tazminatı ve Aktüerler Farkı 60,114 TL, Kredi Kartı Bonus Karşılıkları 44 TL, Dava Karşılık Gideri 4,329 TL ve Bonus Karşılığı 77,423 TL olup Karşılıklar satırında bulunmaktadır,

İç Verim Reeskont Farkı 2,748 TL, Menkul Kıymetler (797,918) TL, Hisse Senedi Değerlemesi (1,632) TL olup Finansal Varlık ve Yükümlülükler Değerleme Farklılıkları satırında bulunmaktadır.

Türev İşlemler 88,437 TL olup Türev Değerleme Farkları satırında bulunmaktadır.

Beklenen Zarar Karşılıklarından 394,741 TL olup Beklenen Kredi Zarar Karşılığı satırında bulunmaktadır.

Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (4) TL, TFRS 16 kapsamında bulunan Kira Giderleri (1,981) TL, Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar 34,995 TL, Binalar (23,545) TL, bina haricinde bulunan diğer sabit kıymetler 13,497 TL ve mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi 77,721 TL olup Diğer satırında bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	962,136	386,288
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	31,012	30,597
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	139,913	98,967
Çekler için ödeme taahhütleri	9,450	5,711
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	198
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	417	62
Toplam	1,142,931	521,826

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 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	7,707,471	5,518,638
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	6,301,504	3,893,608
Diğer garantiler	12,404,650	4,316,375
Toplam	26,413,625	13,728,621

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	723,085	150,772
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	657,736	27,653
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	65,349	123,119
Diğer Gayrinakdi Krediler	25,690,540	13,577,849
Toplam	26,413,625	13,728,621

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023				31 Aralık 2022			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	21	-	-	-	141	0.01	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	3	-	-	-	123	0.01	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	0.01	-	-
Sanayi	151,027	8.09	4,176,074	17.01	39,204	2.84	3,281,354	26.56
Madencilik ve Taşocakçılığı	238	0.01	1,476	0.01	241	0.02	939	0.01
İmalat Sanayi	61,276	3.28	2,343,339	9.55	36,544	2.66	1,168,269	9.46
Elektrik, Gaz, Su	89,513	4.79	1,831,259	7.46	2,419	0.18	2,112,146	17.10
İnşaat	18,899	1.01	990,544	4.04	35,452	2.58	890,846	7.21
Hizmetler	1,696,330	90.85	19,379,799	78.95	1,299,049	94.49	8,181,644	66.23
Toptan ve Perakende Ticaret	47,914	2.57	3,977,972	16.21	32,621	2.37	3,049,114	24.68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,619	0.09	-	-	1,623	0.12	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	13,105	0.70	1,676,539	6.83	40,925	2.98	1,425,202	11.54
Mali Kuruluşlar	1,628,900	87.24	13,450,132	54.79	1,222,887	88.95	3,280,639	26.56
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	139	0.01	275,156	1.12	310	0.02	426,689	3.45
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	97	0.01	-	-	66	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,556	0.24	-	-	617	0.03	-	-
Diğer	928	0.05	-	-	931	0.07	-	-
Toplam	1,867,208	100.00	24,546,417	100.00	1,374,777	100.00	12,353,844	100.00

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,864,113	5,678,353	3,095	161,910
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	6,301,504	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-
	-	12,404,650	-	-
Toplam	1,864,113	24,384,507	3,095	161,910

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 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	233,677	1,211,909	545,296	262,912
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	199,145	2,722,934	220,096	937,259
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	14,352	-	7,161	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	447,174	3,934,843	772,553	1,200,171

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	77,613	-	8,683	55
Yurtiçi Bankalardan	19,958	28,726	2,873	10,255
Yurtdışı Bankalardan	-	36,862	-	19,654
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	97,571	65,588	11,556	29,964

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,262	28,570	33,281	31,706
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,863,283	401,679	1,630,307	343,652
Toplam	2,866,545	430,249	1,663,588	375,358

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,415	2,293

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	113,147	2,489,296	234,392	423,485
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	113,147	2,489,296	234,392	423,485
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	113,147	2,489,296	234,392	423,485

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,314	12,010

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023		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	-	326,463	-	-	-	-	-	326,463
Tasarruf Mevduatı	-	30,564	288,750	128,456	18,809	13,632	-	480,211
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	0
Ticari Mevduat	-	276,812	357,989	67,045	74,275	-	-	776,121
Diğer Mevduat	-	405	1,316	-	3	1	-	1,725
Toplam	-	634,244	648,055	195,501	93,087	13,633	-	1,584,520
Yabancı Para								
DTH	-	12,896	547,952	6,725	15,513	1,195	-	584,281
Bankalar Mevduatı	-	4,385	-	-	-	-	-	4,385
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	0
Toplam	-	17,281	547,952	6,725	15,513	1,195	-	588,666
Genel Toplam	-	651,525	1,196,007	202,226	108,600	14,828	-	2,173,186

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Kar	16,450,820	8,806,989
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	17,408	4,089
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6,378,440	3,773,745
Kambiyo İşlemlerinden Kar	10,054,972	5,029,155
Zarar (-)	15,176,666	8,404,535
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	885	140
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6,091,544	3,737,836
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9,084,237	4,666,559
Ticari Kâr/Zarar (Net)	1,274,154	402,454

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 2023	31 Aralık 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	585,200	132,160
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	869,871	128,840
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(386,816)	2,819
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	102,145	501
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	17,116	6,848
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,373	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	2,743	6,848
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	89,739	15,935
Toplam	692,055	154,943

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	64,954	67,390
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	36,470	42,530
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13,759	8,798
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	30	81
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	213,719	93,549
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1,243	3,069
Bakım ve Onarım Giderleri	67,457	41,883
Reklam ve İlan Giderleri	10,488	2,817
Diğer Giderler	134,531	45,780
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	67	34
Diğer ⁽¹⁾	434,103	147,152
Toplam	763,102	359,534

⁽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 1,808,820 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,714,988 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 2,363,018 TL (31 Aralık 2022: 2,119,490 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 262,297 TL (31 Aralık 2022: 168,151 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 950,086 TL (31 Aralık 2022: 553,924 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 763,102 TL (31 Aralık 2022: 359,534 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 2023 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 796,983 TL)

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait 762,331 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022: 337,075 TL ertelenmiş vergi gideri), 276,706-TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 737,543 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihinde sona eren döneme ait ertelenmiş vergi geliri 276,706 (31 Aralık 2022: 737,543 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 762,331 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022: 337,075 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 1,323,195 TL’dir (31 Aralık 2021: net kar 1,318,473 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 2022: 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 ücretleri

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 2023 ⁽¹⁾	31 Aralık 2022 ⁽¹⁾
Bağımsız Denetim Ücreti	2,564	940
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	1,022	1,642
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	3,586	2,582

(1) KDV hariç tutarlardır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bankanın gayrimenkullerinin yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde 83,177 TL (31 Aralık 2022 –Bulunmamaktadır) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2022 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 1,318,473 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 65,923 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,252,550 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

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.

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 767,947 TL (31 Aralık 2022 – 150,470 TL) değerleme karı kaydedilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

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; orijinal 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 2023	31 Aralık 2022
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	972,163	1,813,991
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	972,163	1,813,991
Toplam	5,649,512	4,637,904

a) b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	9,707,329	4,677,349
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	320,208	168,241
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	9,387,121	4,509,108
Nakde Eşdeğer Varlıklar	883,147	972,163
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	883,147	972,163
Toplam	10,590,476	5,649,512

- b) 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:
- c) 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.
- d) 3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:
- e) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (382,379) TL (31 Aralık 2022: 541,471 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.
- f) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 2,349,688 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: (1,905,054) 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 2023 tarihi itibarıyla 1,002,189 TL (31 Aralık 2022: (1,902,232) TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.
- g) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (127,808) TL (31 Aralık 2022: 263,357 TL çıkış) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.
- h) Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2023 yılı için 2,091,605 TL (31 Aralık 2022: 701,073 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023:

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	24,037	2	-	1,808,581	53	40
Dönem Sonu Bakiyesi	65	2	-	1,834,052	231	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,415	-	-	-	-	-

⁽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	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.

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		74,342		120,666		845
Dönem Sonu Bakiyesi		147,144		66,855		9,887
Mevduat Faiz Gideri		1,733		-		486

⁽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		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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla 37,009,437 TL tutarında (31 Aralık 2022: 15,443,846 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 8,838,475 TL tutarında (31 Aralık 2022: 5,613,721 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 2023 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0006 (31 Aralık 2022: %0.0704); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.5 (31 Aralık 2022: %0.8); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %38.1'tir (31 Aralık 2022: %30.3).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 4 TL (31 Aralık 2022: 1TL) diğer komisyon geliri, 789 TL (31 Aralık 2022: 6,948 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 52,268 TL (31 Aralık 2022: 53,325 TL) olmuştur.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	
Yurtiçi şube	39	723	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-
			Aktif Toplamı Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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 22 Şubat 2024 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %34,6 paya sahip olan krediler toplam 34,900,671 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 896,027 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 muhasebeleştirmektedir. 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.	Denetimde bu konu nasıl ele alındı 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. Örnekleme 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)

<i>Bilgi teknolojileri denetimi</i> 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 yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara 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 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 aşacağının 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 2023 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 Mehmet Erol'dur.

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Şubat 2024

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 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 ilişikte sunulmuştur.

HOU QIAN	XIAO LI	CHUNYI ZHENG	HÜSEYİN HASAN İMECE	HUI JIN
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Vekili	Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü Genel Müdür Vekili	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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Sayfa No:
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 yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
İKİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolar		
I.	Konsolide Bilanço (Finansal durum tabloları)	5
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	8
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları	10
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	12
VII.	Konsolide Kar Dağıtım Tablosu	13
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar		
I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	15
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünleri İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	16
VIII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	17
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	20
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	21
XIII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	22
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	23
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	24
XXI.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	24
XXII.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	24
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	25
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	25
XXV.	İlişkili Taraflar	25
XXVI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	25
XXVII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	25
XXVIII.	Hisse Başına Kazanç/Kayıp	25
XXIX.	Sınıflandırmalar	25
XXX.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	25
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
Konsolide Mali Bütçeye ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar		
I.	Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	26
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	30
III.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	38
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	39
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	41
VI.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	44
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	48
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	49
IX.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	49
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	61
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	63
BESİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	64
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	79
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	86
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	88
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	93
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	94
VII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	95
ALTINCI BÖLÜM		
Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar		
I.	Diğer Açıklamalar	97
YEDİNCİ BÖLÜM		
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar		
I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	98
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	98

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın pay defterine işlenmiştir.

ICBC, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu anlamda, Ana Ortaklık Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, “II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği “ uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Ana Ortaklık Banka'daki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir.

Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısı kararı gereğince 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye arttırımı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda rüçhan hakkı kullanılarak bedelli sermaye arttırımı gerçekleşmiş olup Banka'nın ödenmiş sermayesi nakden 440,000 TL olmak üzere 420,000 TL'den 860,000 TL'ye çıkarılmıştır. Artan sermaye ile birlikte ICBC'nin Ana Ortaklık Banka'daki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan karar çerçevesinde ticari ünvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek tescil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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:	Hou Qian	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisan
Denetim Komitesi Başkanı:	Xiao Li	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisan
Denetim Komitesi Üyesi:	Xin Zheng	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Xiao Li	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Xin Zheng	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Chunyi Zheng(*)	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
	Chunyi Zheng	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi, Şube	Doktora
	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü	Lisans
	Kadir Krakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi	Yüksek
Genel Müdür Yardımcısı	D. Halit Döver	Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Evrin Çebi	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü ve İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü	Lisans

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

(*) Bankamız Yönetim Kurulu’nun 8 Ağustos 2023 tarihli kararı ile; Jinhong LI’nin Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla sorumlusu bulunduğu Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi’nin aksine bir karar alınıncaya kadar Genel Müdür Vekili Chunyi ZHENG’e bağlanmasına karar verilmiştir.

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 2023 tarihi itibarıyla Grup’un, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 59 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 838’dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla şube sayısı 59, personel sayısı 866’dır).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“ICBC Yatırım”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2023 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 2023 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 2023 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 31/12/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,310,465	40,537,057	42,847,522	431,070	20,998,971	21,430,041
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2,252,990	21,103,923	23,356,913	346,600	13,204,085	13,550,685
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	2,045,552	18,752,244	20,797,796	333,269	11,539,312	11,872,581
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	13,803	2,357,148	2,370,951	14,294	1,670,968	1,685,262
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		210,218	-	210,218	5,400	-	5,400
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16,583	5,469	22,052	6,363	6,195	12,558
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		25,963	67,691	93,654	16,550	34,160	50,710
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		194	67,691	67,885	151	34,160	34,311
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		25,769	-	25,769	16,399	-	16,399
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	22,345	19,336,944	19,359,289	39,445	7,703,359	7,742,804
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,345	570,710	593,055	39,445	345,314	384,759
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	18,766,234	18,766,234	-	7,358,045	7,358,045
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	9,167	28,499	37,666	28,475	57,367	85,842
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		9,167	28,499	37,666	28,475	57,367	85,842
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17,571,271	39,041,519	56,612,790	9,945,905	28,877,338	38,823,243
2.1 Krediler	(5.1.5)	2,367,411	32,533,260	34,900,671	3,218,244	23,986,627	27,204,871
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)	15,696,749	7,381,404	23,078,153	6,803,096	5,696,174	12,499,270
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15,696,749	6,699,155	22,395,904	6,803,096	4,897,390	11,700,486
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	682,249	682,249	-	798,784	798,784
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		492,889	873,145	1,366,034	75,435	805,463	880,898
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)	377,133	-	377,133	188,038	-	188,038
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	67,909	-	67,909	24,400	-	24,400
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		67,909	-	67,909	24,400	-	24,400
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		124,424	-	124,424	1,256	-	1,256
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	11,313	-	11,313	667,686	-	667,686
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	538,918	10,071	548,989	823,473	6,383	829,856
VARLIKLAR TOPLAMI		21,001,433	79,588,647	100,590,080	12,081,828	49,882,692	61,964,520

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 31/12/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)		8,744,124	35,435,149	44,179,273	5,224,487	18,973,925	24,198,412
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.4)		1,501,951	35,507,488	37,009,439	2,442,937	23,995,166	26,438,103
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)		3,255,853	-	3,255,853	731,806	-	731,806
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)		15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)		166,590	-	166,590	106,829	-	106,829
X. KARŞILIKLAR	(5.II.8)		638,654	197,327	835,981	406,844	130,982	537,826
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			235,824	-	235,824	118,057	-	118,057
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar			402,830	197,327	600,157	288,787	130,982	419,769
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)		111,270	-	111,270	435,653	-	435,653
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU			71,031	-	71,031	-	-	-
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)		-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.1 Krediler			-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)		412,573	205,532	618,105	181,515	110,144	291,659
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)		4,520,285	651,722	5,172,007	3,020,869	116,368	3,137,237
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			53,151	-	53,151	25,076	-	25,076
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			(2,025)	651,722	649,697	191	116,368	116,559
16.5 Kar Yedekleri			2,072,294	-	2,072,294	678,621	-	678,621
16.5.1 Yasal Yedekler			106,035	-	106,035	37,545	-	37,545
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			1,908,196	-	1,908,196	583,013	-	583,013
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri			58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6 Kar veya Zarar			1,537,452	-	1,537,452	1,457,568	-	1,457,568
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı			63,426	-	63,426	56,801	-	56,801
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı			1,474,026	-	1,474,026	1,400,767	-	1,400,767
16.7 Azımlık Payları			-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			19,438,285	81,151,795	100,590,080	12,583,539	49,380,981	61,964,520

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4,841,194	60,851,527	65,692,721	4,117,441	40,670,245	44,787,686
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	1,867,208	24,546,417	26,413,625	1,374,775	12,353,845	13,728,620
1.1. Teminat Mektupları		1,867,208	5,840,263	7,707,471	1,374,775	4,143,861	5,518,636
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,867,208	5,840,263	7,707,471	1,374,775	4,143,861	5,518,636
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	6,301,504	6,301,504	-	3,893,609	3,893,609
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3,020,298	3,020,298	-	1,451,935	1,451,935
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	3,281,206	3,281,206	-	2,441,674	2,441,674
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		-	12,404,650	12,404,650	-	4,316,375	4,316,375
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.1)	490,962	651,970	1,142,932	135,373	386,288	521,661
2.1. Cayılamaz Taahhütler		490,962	651,970	1,142,932	135,373	386,288	521,661
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		310,167	651,970	962,137	-	386,288	386,288
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Sor. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31,012	-	31,012	30,597	-	30,597
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		9,450	-	9,450	5,711	-	5,711
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		139,913	-	139,913	98,802	-	98,802
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		417	-	417	260	-	260
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,607,293	27,930,112	30,537,405
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. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,607,293	27,930,112	30,537,405
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		913,457	6,982,208	7,895,665	2,387,539	6,975,306	9,362,845
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		458,559	3,495,908	3,954,467	1,283,390	3,423,182	4,706,572
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		454,898	3,486,300	3,941,198	1,104,149	3,552,124	4,656,273
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,569,567	28,670,932	30,240,499	219,754	20,954,806	21,174,560
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	14,946,124	14,946,124	-	10,376,062	10,376,062
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,569,567	13,724,808	15,294,375	219,754	10,578,744	10,798,498
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)		105,334,170	382,015,078	487,349,248	20,601,475	246,186,784	266,788,259
IV. EMANET KIYMETLER		8,368,343	204,259,206	212,627,549	10,744,640	134,795,343	145,539,983
4.1. Müsteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,842,689	652,241	2,494,930	1,839,725	286,246	2,125,971
4.3. Tahsile Alınan Çekler		476,430	29,133	505,563	204,848	54,373	259,221
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,225	26,821	29,046	5,948	17,223	23,171
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		6,046,570	203,551,011	209,597,581	8,690,550	134,437,501	143,128,051
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		429	-	429	3,569	-	3,569
V. REHİNLİ KIYMETLER		96,965,827	177,755,872	274,721,699	9,856,835	111,391,441	121,248,276
5.1. Menkul Kıymetler		18,674	-	18,674	15,592	-	15,592
5.2. Teminat Senetleri		921	294	1,215	921	187	1,108
5.3. Emtia		24,107	1,802	25,909	28,364	1,144	29,508
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,504,424	114,109,624	115,614,048	1,716,693	72,895,416	74,612,109
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		95,417,701	63,644,152	159,061,853	8,095,265	38,494,694	46,589,959
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		110,175,364	442,866,605	553,041,969	24,718,916	286,857,029	311,575,945

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 (01/01/2023 - 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	8,179,436	4,208,647
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,556,438	2,039,188
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	8,738
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		174,484	34,627
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,519	44,107
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,296,946	2,039,473
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		31,984	65,514
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,264,962	1,973,959
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		133,049	42,514
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	5,640,240	2,027,916
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,172,287	1,026,526
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,746,392	709,221
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		307,776	34,151
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		22,227	17,334
2.6	Diğer Faiz Giderleri		391,558	240,684
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,539,196	2,180,731
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		390,113	268,625
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		459,472	314,052
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		125,482	70,077
4.1.2	Diğer		333,990	243,975
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		69,359	45,427
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		64	61
4.2.2	Diğer		69,295	45,366
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	4	2
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	1,450,272	471,672
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		22,453	22,081
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		288,339	39,182
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,139,480	410,409
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	312,153	96,132
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		4,691,738	3,017,162
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	584,732	136,194
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	106,855	22,783
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,140,024	652,300
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	830,722	383,798
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,029,405	1,822,087
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI 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)	2,029,405	1,822,087
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	555,379	421,320
18.1	Cari Vergi Karşılığı		69,556	825,884
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		762,847	337,546
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		277,024	742,110
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	1,474,026	1,400,767
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	1,474,026	1,400,767
25.1	Grubun Kârı / Zararı		1,474,026	1,400,767
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1714	0.1629

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 (01/01/2023 - 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,474,026	1,400,767
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	561,213	111,257
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	28,075	(1,289)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	83,177	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(34,252)	(1,709)
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	(20,850)	420
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	533,138	112,546
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	753,869	150,038
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	(220,731)	(37,492)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,035,239	1,512,024

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 (31/12/2022)																
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 2023 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 (31/12/2023)																									
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	29,086	(4,010)	-	-	116,559	-	678,621	1,457,568	-	3,137,237	-	3,137,237	-	3,137,237	-	3,137,237	-	3,137,237	-	3,137,237
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	(4,010)	-	-	116,559	-	678,621	1,457,568	-	3,137,237	-	3,137,237	-	3,137,237	-	3,137,237	-	3,137,237	-	3,137,237
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	55,134	(27,059)	-	-	533,138	-	-	-	1,474,026	2,035,239	-	2,035,239	-	2,035,239	-	2,035,239	-	2,035,239	-	2,035,239
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(470)	-	(470)	-	(470)	-	(470)	-	(470)	-	(470)	-	(470)
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,393,673	(1,393,672)	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,393,673	(1,393,672)	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 31/12/2023		860,000	(587)	-	-	84,220	(31,069)	-	-	649,697	-	2,072,294	63,426	1,474,026	5,172,007	-	5,172,007	-	5,172,007	-	5,172,007	-	5,172,007	-	5,172,007

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 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	1,437,955	2,124,538
1.1.1 Alınan Faizler	6,273,788	3,355,774
1.1.2 Ödenen Faizler	(4,908,907)	(1,522,465)
1.1.3 Alınan Temettüleri	4	2
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	515,849	312,568
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	272,440	11,181
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	13,424	3,755
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(435,007)	(584,433)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(76,567)	(36,702)
1.1.9 Diğer	(217,069)	584,858
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	12,351,271	545,677
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(6,371)	66,378
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(3,509,900)	(4,276,300)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(18,691,996)	(11,292,327)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,552,238	(2,387,500)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(466,506)	1,811,561
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	20,271,621	5,958,623
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	10,016,560	13,079,683
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3,185,625	(2,414,441)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	13,789,226	2,670,215
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(9,470,526)	(2,127,656)
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	(117,159)	(78,543)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	2,025
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(597)	(193,164)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	133,609	162,471
2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8,457,330)	(4,042,277)
2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(900,331)	2,395,249
2.9 Diğer	(128,718)	(373,417)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(59,761)	(36,715)
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	(59,761)	(36,715)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2,046,883	701,072
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	6,305,822	1,206,916
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,935,392	4,728,476
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	12,241,214	5,935,392

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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⁾ (01/01/2023 - 31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	1,808,820	1,714,988
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	485,625	396,515
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	796,983
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(485,625)	(400,468)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	1,323,195	1,318,473
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,323,195	1,318,473
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	-	1,252,550
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	65,923
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)	0.1539	0.1533
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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:

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, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” ile “BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

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 2023 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 29.4382 tam TL, Avro kur değeri 32.5739 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 37.4417 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2075 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 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 2023 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 2023 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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Grup, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Grup bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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/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:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Grup 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, Grup 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. 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. Grup, 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.

Grup’un Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

Grup finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. Grup, belirlenen iş modelini esas alarak finansal varlıklarının TFRS 9’da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını değerlendirir. Bu değerlendirme, bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri de içeren, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen tüm kanıtların dikkate alınmasını gerektirir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- 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 2023 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 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.

Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilmiştir. Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece netleştirmenin yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlendirilme 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 2023 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 2022: Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) 83,177 TL tutarında değer artışı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 sınıflandırmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için 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 oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, 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 2023 itibarıyla %3.50 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2022: %3.09).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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:

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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 indirilebilir. 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.

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete’te yayımlanan 7352 Sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"’a göre geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarda enflasyon düzeltmesi uygulaması 01 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir.

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.

30 Haziran 2023 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 yayınlanan 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.

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. 15 Temmuz 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi %30 üzerinden hesaplanmıştır, 31 Aralık 2023 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 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIX Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 2022: 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2022 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 1,318,473 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 65,923 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,252,550 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 2023	31 Aralık 2022
Dönem Net Karı/(Zararı)	1,474,026	1,400,797
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.1714	0.1629

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 %34.49’dur. (31 Aralık 2022 : %29.99).

Cari Dönem	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
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	2,072,294	678,621
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	722,012	173,251
Kâr	1,537,452	1,457,568
Net Dönem Kârı	1,474,026	1,400,767
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	63,426	56,801
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,191,171	3,168,853
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	23,760	12,882
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	67,909	24,400
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	89,034	9,355
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	186,594	361,668
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	367,297	408,305
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,823,874	2,760,548

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
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)	4,823,874	2,760,548
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,065,168	5,609,490
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)	348,903	295,803
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,414,071	5,905,293
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	7,414,071	5,905,293
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	12,237,945	8,665,841
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	126	141
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 2023 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 2023	31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,237,819	8,665,700
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	35,477,358	29,887,323
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.60	9.26
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.60	9.26
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34.49	29.99
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.52	2.54
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	0.04
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)	1,481,491	992,455
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	348,903	295,803
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 tutarının, 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 2023 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 8,838,475 TL (31 Aralık 2022: 5,613,721 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 2023 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)	8,838,475 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 2023 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 ipotegi, 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 2023 Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38,845,546	33,620,623
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,703	12,798
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,171,922	2,307,673
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	22,982,339	20,582,854
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,036,897	23,940,254
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	68,099	67,233
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,829,166	2,275,306
Tahsili gecikmiş alacaklar	34	853
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	2,261,122	1,886,091

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2022 Risk Sınıfları	Önceki 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 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	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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %95.26 ve %95.31'dir (31 Aralık 2022: %98,3.2 ve %98.3).
b) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %53.01 ve %53.04'dur (31 Aralık 2022: %99.95 ve %99.99).
c) 31 Aralık 2023 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 %10.00 ve %10.00'dir (31 Aralık 2022: %10,58 ve %10,69).
7. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 1,388,086 TL'dir (31 Aralık 2022: 815,815 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Yurtiçi	38,845,546	9,703	2,171,922	-	-	20,596,423.00	20,455,557	67,916	1,829,166	34	-	-	-	-	-	930,406	84,906,672
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	455,204	410,256	16	-	-	-	-	-	-	-	-	865,476
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	5,411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,411
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	229,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,029
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,696,272	171,084	167	-	-	-	-	-	-	-	1,330,716	3,198,240
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38,845,546	9,703	2,171,922	-	-	22,982,339	21,036,897	68,099	1,829,166	34	-	-	-	-	-	2,261,122	89,204,828

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

⁽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 2023 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 2023 ⁽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	-	-	1,061,548	-	-	-	72	10	-	-	-	-	-	-	-	-	1,061,629	-	1,061,629
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1,061,548	-	-	-	63	10	-	-	-	-	-	-	-	-	1,061,620	-	1,061,620
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	-	-	1,110,374	-	-	-	12,199,943	291	9,492	-	-	-	-	-	-	-	156,946	13,163,155	13,320,100
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	86,397	55	-	-	-	-	-	-	-	-	353	86,100	86,452
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	7,675,741	236	9,492	-	-	-	-	-	-	-	111,878	7,573,591	7,685,469
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1,110,374	-	-	-	4,437,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,715	5,503,465	5,548,179
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,150,966	230	1,413,729	-	-	-	-	-	-	-	18,762	3,546,163	3,564,925
Hizmetler	38,845,546	9,703.00	-	-	-	22,056,966	6,659,145	484	238,903	-	-	-	-	-	-	-	22,791,016	45,019,731	67,810,746
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,885,348	235	-	-	-	-	-	-	-	-	35,396	1,850,187	1,885,583
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	8,077	7	238,903	-	-	-	-	-	-	-	3,199	243,787	246,986
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,353,422	51	-	-	-	-	-	-	-	-	6,832	1,346,641	1,353,473
Mali Kuruluşlar	34,061,170	-	-	-	-	22,056,966	1,905,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,718,538	35,305,009	58,023,547
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9	106	-	-	-	-	-	-	-	-	115	-	115
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,504,466	32	-	-	-	-	-	-	-	-	14,766	1,489,731	1,504,497
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	74	53	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	127
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,784,376	9,703	-	-	-	-	2,340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,043	4,784,376	4,796,419
Diğer	-	-	-	-	-	925,372	26,771	67,084	167,043	34	-	-	-	-	-	-	2,261,121	2,738,760	708,667
Toplam	38,845,546	9,703	2,171,922	-	-	22,982,339	21,036,897	68,099	1,829,166	34	-	-	-	-	-	-	2,261,121	26,767,113	62,437,715
																			89,204,828

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarı bulunmayan risk sınıfları tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 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 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 2023 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 2023	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⁾	6,190,051	893,717	-	1,941,246	22,373,245
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	9,703
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1,110,374	-
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	4,184,838	134,215	3,146,912	1,362,913	11,042,296
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,411,634	2,995,633	780,072	5,662,096	8,947,600
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	25,132	375	1,269	3,279	6,464
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	319	208	831	4,348	1,822,871
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	-	-	-	-	930,406
Toplam ⁽²⁾	11,811,975	4,024,149	3,929,084	10,084,256	45,132,584

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

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda 38 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 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 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 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.

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 2023	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	54,349,374	25,313	162,807	9,714,405	63,101	24,795,715	7,494	86,620	91,790
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	57,644,520	52,573	148,725	7,253,314	59,864	23,954,049	5,164	86,620	91,790

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

Risk Ağırlığı - 31 Aralık 2022	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	Özkaynaklardan 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 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 2023	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	-	31	31
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	30	30
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1,190,180	880	210,660
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	28
İmalat Sanayi	22,637	834	6,006
Elektrik, Gaz, Su	1,167,543	18	204,626
İnşaat	-	8,040	8,040
Hizmetler	-	24,554	24,555
Toptan ve Perakende Ticaret	-	23,953	23,954
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	2	2
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	63	63
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	509	509
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	27	27
Diğer	1,595	94,079	94,094
Toplam	1,191,775	127,584	337,380

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan		Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	36,882	99,162	(8,492)	(2)	127,550
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	815,815	494,054	(541,392)	-	768,477

⁽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 2022	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan		Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	37,946	1,270	(2,334)	-	36,882
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	732,332	449,334	(365,850)	-	815,816

⁽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 2023	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
TÜRKİYE	44,389,796	-	44,389,796
ÇİN	2,941,086	-	2,941,086
İSPANYA	598,047	-	598,047
İNGİLTERE	419,781	-	419,781
ABD	227,000	-	227,000
MAKEDONYA	171,084	-	171,084
ALMANYA	131,482	-	131,482
SİNGAPUR	16,545	-	16,545
Diğer	10,124	-	10,124

III. Konsolide 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 2022, 2021 ve 2020 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 3,199,742 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 255,979 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 255,979 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	749,624	1,453,037	2,916,927	3	15	255,979
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						3,199,741

	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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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):

	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	29.12.2023
ABD Doları	29.2108	29.2647	29.3374	29.3973	29.4382
İngiliz Sterlini	37.0336	37.0895	37.2657	37.5718	37.4417
Avro	32.1766	32.2421	32.4186	32.6937	32.5739
Japon Yeni	0.2046	0.2051	0.2052	0.2082	0.2075

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	29.0552
İngiliz Sterlini	36.7411
Avro	31.7410
Japon Yeni	0.2015

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	3,152,779	15,589,862	9,603	18,752,244
Bankalar	117,491	1,673,082	566,575	2,357,148
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,691	-	-	67,691
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,296,682	7,562,536	1,477,726	19,336,944
Krediler ⁽³⁾	14,096,780	15,616,560	2,819,920	32,533,260
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7,381,404	-	7,381,404
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,240	8,831	-	10,071
Toplam Varlıklar ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁷⁾	27,732,663	47,832,275	4,873,824	80,438,762
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	580	-	463,627	464,207
Döviz Tevdiat Hesabı	7,950,068	24,910,511	2,110,363	34,970,942
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9,062,663	33,087,567	2,195,733	44,345,963
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	42,720	110,643	52,169	205,532
Toplam Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾⁽⁸⁾	17,056,031	58,108,721	4,821,892	79,986,644
Net Bilanço Pozisyonu	10,676,632	(10,276,446)	51,932	452,118
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(11,884,162)	12,781,330	642,893	1,540,061
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	1,572,145	16,021,987	1,328,453	18,922,585
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	13,456,307	3,240,657	685,560	17,382,524
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	11,527,275	12,914,783	104,359	24,546,417
31 Aralık 2022				
Toplam Varlıklar ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁷⁾	17,906,630	31,688,414	1,041,939	50,636,983
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

⁽¹⁾ 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2023 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 28,499 TL ve 316,102 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2022: 57,367 TL ve 440,675 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş döviz endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 480,553 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 171,416 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 193,246 TL ve 193,041 TL).

⁽⁶⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 651,722 TL (31 Aralık 2022: 116,368 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktifte yer 878,614 TL (31 Aralık 2022: 805,072 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 197,327 TL (31 Aralık 2022: 130,981 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	9,746,218	-	-	-	-	11,051,578	20,797,796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	888,671	-	-	-	-	1,482,280	2,370,951
Para Piyasalarından Alacaklar	26,313	12,282	24,840	-	-	67,885	131,320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	210,218	-	-	-	-	-	210,218
Verilen Krediler	-	17,352,067	1,436,365	570,438	419	-	19,359,289
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,571,929	22,992,644	14,224,512	(7,813,362)	1,924,948	-	34,900,671
Diğer Varlıklar	1,682,581	1,166,489	6,695,521	9,507,273	4,026,289	-	23,078,153
Toplam Varlıklar	16,126,212	41,523,482	22,381,238	2,264,349	5,951,656	12,343,143	100,590,080
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,567,220	-	-	-	-	531,084	2,098,304
Diğer Mevduat	31,192,672	4,744,615	894,715	203,650	-	5,045,317	42,080,969
Para Piyasalarına Borçlar	3,255,853	-	-	-	-	-	3,255,853
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	44,338,175	3,405	1,506,298	36	-	-	45,847,914
Diğer Yükümlülükler	57,595	141,976	133,165	-	-	6,974,304	7,307,040
Toplam Yükümlülükler	80,411,515	4,889,996	2,534,178	203,686	-	12,550,705	100,590,080
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	36,633,486	19,847,060	2,060,663	5,951,656	-	64,492,865
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(64,285,303)	-	-	-	-	(207,562)	(64,492,865)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(64,285,303)	36,633,486	19,847,060	2,060,663	5,951,656	(207,562)	-

⁽¹⁾ 445,042 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 11,313 TL ertelenmiş vergi varlığı, 124,424 TL cari vergi varlığı, 1,388,086 TL beklenen zarar karşılıkları ve 548,989 TL diğer varlıklar satırında; 835,981 TL karşılıklar, 111,270 TL vergi borcu, 166,590 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 618,105 TL diğer yabancı kaynaklar ve 5,172,007 TL özkaynaklar, 71,031 ertelenmiş vergi borcu ve 332,056 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2022							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7,827,015	-	-	-	-	4,045,566	11,872,581
Bankalar	783,140	-	-	-	-	902,122	1,685,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,410	75,696	6,771	-	-	50,675	136,552
Para Piyasalarından Alacaklar	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,115,106	1,256,698	238,716	132,284	-	7,742,804
Verilen Krediler	4,930,648	6,731,303	12,374,167	1,823,574	1,345,179	-	27,204,871
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	723,877	76,128	3,249,763	7,318,926	1,130,576	-	12,499,270
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	128	-	-	-	-	817,652	817,780
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	4,344,741	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
Bilanço dışı kalemler							
Bilanço dışı Uzun Pozisyon	-	793,250	-	9,380,668	2,608,039	-	12,781,957
Bilanço dışı Kısa Pozisyon	(4,381,706)	-	(4,844,146)	-	-	(3,556,105)	(12,781,957)
Nazım Hesapları Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesapları 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.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2023 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	5.50	-	46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.29	-	42.73
Verilen Krediler	8.02	9.88	-	39.75
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.27	5.09	-	11.57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	43.02
Diğer Mevduat	2.93	3.75	0.10	40.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.66	6.21	-	10.14

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 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 Kar 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.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında takip edilen faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden, sabit faizli enstrümanlar için vadeye kalan süreler, değişken faizli enstrümanlar için ise yeniden fiyatlamaya dönemine kalan süreler dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

İlgili nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyonların, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri üzerinden bugünkü değerleri hesaplanmakta, pozitif ve negatif standart şoklar uygulanması sonucunda elde edilen tutarlardan alınan farkların özkaynak tutarına oranı takip edilmektedir.

Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2023 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)	(468,429) 443,807	(3.97)% 3.76%
Avro	200 (200)	(293,689) 324,475	(2.49)% 2.75%
ABD Doları	200 (200)	(925,963) 1,072,410	(7.85)% 9.09%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1,840,692	15.61%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1,688,081)	(14.31)%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 kullanılacağını sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil dördüncü üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	31.Eki.23	30.Kas.23	31.Ara.23	31.Ara.23
Rasyo (%)	186%	248.18%	204.60%	212.50%

31 Aralık 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾ TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾ YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			38,595,079	24,386,688
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	12,209,505	9,092,365	1,178,995	909,110
İstikrarlı Mevduat	839,108	2,533	41,955	127
Düşük İstikrarlı Mevduat	11,370,397	9,089,832	1,137,040	908,983
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan	37,835,966	28,614,826	19,641,053	14,857,378
Teminatsız Borçlar				
Operasyonel Mevduat	4,796	-	1,009	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	27,593,925	23,357,023	11,343,165	9,608,285
Diğer Teminatsız Borçlar	10,237,245	5,257,803	8,296,879	5,249,093
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıktıları	3,717,321	2,832,334	3,520,845	2,678,000
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama	3,389,861	2,575,110	3,389,861	2,575,110
Yükümlülükleri				
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme	327,460	257,224	130,984	102,890
Taahhütleri İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler				
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço	5,605,869	5,605,869	280,293	280,293
Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir	13,834,266	13,241,600	2,064,092	1,910,092
Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	26,685,278	20,634,873
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	4,968,288	4,678,862	4,559,286	4,326,214
Diğer Nakit Girişleri	3,409,200	3,405,968	3,409,200	3,405,968
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8,377,488	8,084,830	7,968,486	7,732,182
			Üst Sınır	Uygulanmış Değerler
TOPLAM YKLV STOKU			38,595,079	24,386,688
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			18,716,792	12,902,691
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			206.21	189.00

⁽¹⁾ 2023 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2022	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			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 ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	243,836	202,872	122,395	55,764
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	3,536,240	3,536,240	210,910	210,910
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	7,101,471	6,831,194	715,557	684,869
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.

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 2023 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 2023	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 Bankalar	11,051,578	9,746,218	-	-	-	-	-	20,797,796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	1,482,280	888,671	-	-	-	-	-	2,370,951
Para Piyasalarından Alacaklar	67,885	544	12,282	50,609	-	-	-	131,320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	210,218	-	-	-	-	-	210,218
Verilen Krediler	-	-	-	1,436,365	17,922,506	418	-	19,359,289
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,209,422	5,400,836	10,403,753	7,138,754	9,747,906	-	34,900,671
Diğer Varlıklar	-	21,341	1,164,472	3,824,000	12,176,318	5,892,022	-	23,078,153
Toplam Varlıklar	12,601,743	13,588,330	6,702,015	15,714,727	37,177,861	15,640,346	(834,942)	100,590,080
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	531,084	1,567,220	-	-	-	-	-	2,098,304
Diğer Mevduat	5,045,317	31,304,163	4,744,614	894,715	92,160	-	-	42,080,969
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	-	2,062,036	13,091,175	21,856,228	8,838,475	-	-	45,847,914
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,255,853	-	-	-	-	-	3,255,853
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	122,644	82,981	141,976	133,165	-	-	6,826,274	7,307,040
Toplam Yükümlülükler	5,699,045	38,272,253	17,977,765	22,884,108	8,930,635	-	6,826,274	100,590,080
Net Likidite Açığı	6,902,698	(24,683,923)	(11,275,750)	(7,169,381)	28,247,226	15,640,346	(7,661,216)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(56,154)	(203,433)	(76,420)	-	-	-	(336,007)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	3,466,005	8,186,588	7,728,554	-	-	-	19,381,147
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	3,522,159	8,390,021	7,804,974	-	-	-	19,717,154
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	3,570,753	5,330,365	6,280,643	14,135,468	26,533,195	9,195,336	-	65,045,760
31 Aralık 2022								
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
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

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 445,042 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 11,313 TL ertelenmiş vergi, 1,388,086 TL beklenen zarar karşılıkları, 548,989 TL diğer aktifler ve 124,424 TL tutarındaki cari vergi varlığı ile, bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 835,981 TL karşılıklar, 166,590 TL kiralama işlemleri yükümlülüğü, 111,270 TL vergi borcu, 618,105 TL diğer yükümlülükler, 5,172,007 TL özkaynaklar, 71,031 TL ertelenmiş vergi borcu ve 332,056 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler 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 2023 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 480,556 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 481,581 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 193,247 TL ve 193,041 TL).

(4) Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.93'tür. (31 Aralık 2022 - % 3.43). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2023 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2022 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	99,839,705	60,565,395
(Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	(126)	143
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	99,839,579	60,565,538
Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	558,632	301,336
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	558,632	301,336
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlının Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı	1,161,970	153,471
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,161,970	153,471
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	26,943,243	15,114,089
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	26,943,243	15,114,089
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	5,044,506	2,612,192
Toplam Risk Tutarı	128,503,424	76,134,434
Kaldıraç Oranı Ortalaması	3.93%	3.43%

⁽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 2022 ⁽¹⁾
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	99,839,705	60,565,395
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	600,135	301,336
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	1,161,970	153,471
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarlarıarasındaki fark	26,943,242	15,114,089
6	Bankaların Konsolide FinansalTablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	126	143
7	Toplam risk tutarı	128,544,926	76,134,434

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 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 Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem 31 Aralık 2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	27,560,735	23,006,832	2,204,859
2	Standart yaklaşım	27,900,385	23,006,832	2,232,031
3	İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	339,651	161,139	27,172
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	339,651	161,139	27,172
6	İşsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel 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	4,377,231	4,997,371	350,178
17	Standart yaklaşım	4,377,231	4,997,371	350,178
18	İşsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3,199,741	1,721,980	255,980
20	Temel gösterge yaklaşımı	3,199,741	1,721,980	255,980
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)	35,477,358	29,887,322	2,838,189

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarında 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	23,356,913	23,356,913	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	93,654	-	-	-	93,654	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı						
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,359,289	19,359,289	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,366,034	125,360	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	34,900,671	34,900,671	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal						
Varlıklar	23,078,153	23,078,153	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş						
ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	37,666	-	257,609	-	(297,952)	-
Maddi duran varlıklar (net)	377,133	377,133	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	67,909	67,909	-	-	-	67,833
Vergi varlığı	124,424	124,424	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	11,313	(127,354)	-	-	-	-
Diğer aktifler	548,989	548,989	-	-	-	3,920
Toplam Varlıklar	100,590,080	101,560,767	257,609	-	(204,298)	71,753
Yükümlülükler						
Mevduat	44,179,273	-	-	-	-	44,179,273
Alınan Krediler	37,009,439	-	-	-	-	37,009,439
Para Piyasalarına Borçlar	3,255,853	3,407,242	75,695	-	-	(227,083)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	332,056	-	-	-	-	332,056
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	166,590	-	-	-	-	166,590
Karşılıklar	835,981	-	-	-	-	111,270
Cari Vergi Borcu	111,270	-	-	-	-	71,031
Ertelenmiş Vergi Borcu	71,031	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	8,838,475	-	-	-	-	8,838,475
Diğer Yükümlülükler	618,105	-	-	-	-	618,105
Özkaynaklar	5,172,007	-	-	-	-	5,172,007
Toplam Yükümlülükler	100,590,080	3,407,242	75,695	-	-	96,271,163

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 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 ve Nakit Benzerleri	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 2023 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 2023	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)	101,528,100	101,560,767	-	263,956	(204,298)
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	3,482,937	3,407,242	-	75,695	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	105,011,037	104,968,009	-	339,651	(204,298)
4 Bilanço dışı tutarlar	65,692,721	13,967,323	-	-	-
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	169,122,725	118,253,656	-	333,304	(230,261)

Önceki 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)	61,964,520	62,684,703	-	156,188	(337,162)
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	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)

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
31 Aralık 2023	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	127,584	34,773,087	896,027	34,004,644
2 Borçlanma araçları	-	23,078,153	638,230	22,439,923
3 Bilanço dışı alacaklar	18,949	27,537,608	204,374	27,352,183
4 Toplam	146,533	85,388,848	1,738,631	83,796,750

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
31 Aralık 2022	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	54,025	53,873
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	105,934	4,380
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	2	236
5 Diğer değişimler	(13,424)	(3,992)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	146,533	54,025

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

	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	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2023							
1 Krediler	34,186,895	586,192	-	506,192	537,387	-	-
2 Borçlanma araçları	22,439,923	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	56,626,818	586,192	-	506,192	537,387	-	-
4 Temerrüde düşmüş	127,584						

	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	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2022							
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	-	-	-	-	-	-

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 2023 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 2023		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	34,040,147	4,805,399	34,040,147	4,805,399	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9,703	-	9,703	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,061,548	1,110,374	1,061,548	1,110,374	1,061,548	4%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	19,267,078	5,094,460	19,267,078	3,715,260	4,653,157	17%
7	Kurumsal alacaklar	16,725,396	6,490,726	16,725,397	4,311,500	18,859,655	68%
8	Perakende alacaklar	37,455	151,936	37,455	30,644	50,767	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	162,421	1,929	162,421	386	52,937	0%
10	Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,666,252	316	1,666,252	107	1,246,358	4%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	34	-	34	-	37	0%
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	2,261,122	-	2,261,122	-	1,944,698	7%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	75,231,156	17,655,140	75,231,157	13,973,670	27,869,157	100%

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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	208,307	2,469	208,307	611	72,990	-
10	Ticari gayrimenkul ipoteğiyle 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023					%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	38,845,546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,845,546
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	9,703	-	-	-	-	-	-	-	9,703
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,110,374	-	-	-	-	1,061,548	-	-	-	-	-	2,171,922
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13,596,114	-	25,313	6,974,996	-	2,385,915	-	-	-	-	-	22,982,338
7 Kurumsal alacaklar	480,916	-	-	1,890,250	-	18,575,519	3,592	86,620	-	-	-	21,036,897
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	63,101	1,706	3,292	-	-	-	-	68,099
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	162,807	-	-	162,807
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	839,457	-	826,301	601	-	-	-	-	1,666,359
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	28	6	-	-	-	-	34
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	316,424	-	-	-	-	1,944,698	-	-	-	-	-	2,261,122
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	54,349,374	-	25,313	9,714,406	63,101	24,795,715	7,491	86,620	162,807	-	-	89,204,827

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19,898,833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,898,833
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	16,291	-	-	-	-	-	-	16,291
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,278,794	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	2,478,794
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	5,871,477	-	2,700,203	-	3,320,640	-	1,723,481	-	-	-	-	13,615,801
Kurumsal alacaklar	804,371	-	34,745	-	1,392,207	-	15,066,318	11,647	357,883	-	-	17,667,171
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	60,988	1,266	8,220	-	-	-	70,474
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,918	-	208,918
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	1,084,738	-	929,714	642	-	-	-	2,015,094
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,903	9	-	-	-	4,912
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	166,184	-	-	-	-	-	1,176,908	-	-	-	-	1,343,092
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 2023 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 2023	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)	50,937	229,738		1,4	280,675	263,956
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	-	-	-	-	3,407,242	75,695
6 Toplam	50,937	229,738	-	-	3,687,917	339,651

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

b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:

31 Aralık 2023	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	263,956	31,213
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	263,956	31,213

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 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	250,555	6,841
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	250,555	6,841

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	21,023	-	-	-	-	-	-	-	21,023
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	-	-	-	155,475	-	261,913	-	-	417,388
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	21,023	-	-	155,475	-	261,913	-	-	438,411

⁽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 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	831,563	207,563
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	263,424	149,675
3	Kur riski	3,282,244	4,640,133
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	4,377,231	4,997,371

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2023
Finansal Varlıklar	79,919,282	77,080,058
Para Piyasalarından Alacaklar	210,218	210,218
Bankalar	2,370,951	2,370,951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,359,289	19,359,289
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23,078,153	20,808,827
Verilen Krediler	34,900,671	34,685,920
Finansal Yükümlülükler	90,645,292	85,808,491
Bankalar Mevduatı	2,098,304	2,098,304
Diğer Mevduat	42,080,969	36,985,373
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	45,847,914	45,847,914
Muhtelif Borçlar	618,105	618,105

	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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	660,940	18,803,900	-	19,464,840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	67,885	-	-	67,885
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	67,885	-	-	67,885
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	37,666	-	37,666
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	593,055	18,766,234	-	19,359,289
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	593,055	-	-	593,055
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	18,766,234	-	18,766,234
Finansal Yükümlülükler	-	332,056	-	332,056
Türev Finansal Yükümlülükler	-	332,056	-	332,056

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 Kısmı	-	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

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 2023 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 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	403,737	2,290,746	1,997,255	4,691,738
Bölümün Net Kazancı	255,200	2,352,560	(578,355)	2,029,405
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	255,200	2,352,560	(578,355)	2,029,405
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	255,200	2,352,560	(578,355)	2,029,405
Vergi Karşılığı (-)	-	-	555,379	555,379
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	255,200	2,352,560	(1,133,734)	1,474,026
Dönem Net Kârı/(Zararı)	255,200	2,352,560	(1,133,734)	1,474,026
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	230,055	52,029,295	48,330,730	100,590,080
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	230,055	52,029,295	48,330,730	100,590,080
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	12,973,661	32,406,144	50,038,268	95,418,073
Özkaynaklar	-	-	5,172,007	5,172,007
Toplam Yükümlülükler	12,973,661	32,406,144	55,210,275	100,590,080

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %51,72, bireysel bankacılık %0,23, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %48,05 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %48,83 'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %42,57'ini ve bireysel bankacılık ise %8,60'sini oluşturmaktadır.

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 / (Zararı)	92,660	946,747	782,680	1,822,087
Vergi Karşılığı (-)	-	-	421,320	421,320
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	74,653	928,762	397,352	1,400,767
Dönem Net Karı	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 aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	25,039	295,169	26,533	141,709
TCMB ⁽¹⁾	2,020,513	18,457,075	306,736	11,397,603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,045,552	18,752,244	333,269	11,539,312

⁽¹⁾ 31 Aralık 2023 itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	629,165	8,711,592	306,736	3,571,323
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	1,391,348	9,745,483	-	7,826,280
Toplam	2,020,513	18,457,075	306,736	11,397,603

⁽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 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığındadır); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,167	24,534	28,475	56,060
Swap İşlemleri	-	3,965	-	1,307
Toplam	9,167	28,499	28,475	57,367

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	13,803	1,000,310	14,294	1,077,305
Yurtdışı	-	1,356,838	-	593,663
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	13,803	2,357,148	14,294	1,670,968

- b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
AB Ülkeleri	57,267	30,868	-	-
ABD, Kanada	360,650	41,041	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	9,172	4,556	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	929,749	517,198	-	-
Toplam	1,356,838	593,663	-	-

(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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	22,199	553,692	31,581	351,689
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	22,199	553,692	31,581	351,689

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 18,783,398 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 7,359,534 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 18,766,234 TL kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 7,358,045 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 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	593,055	782,655
Borsada İşlem Gören*	593,055	582,018
Borsada İşlem Görmeyen	-	200,637
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	47,696
Toplam	593,055	734,959

*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 18,766,234 TL diğer finansla varlıklar tabloya dahil edilmemiştir.(31 Aralık 2022: 7,358,045 TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,834,052	-	1,808,581
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,834,052	-	1,808,581
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,866	-	4,038	-
Toplam	3,866	1,834,052	4,038	1,808,581

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 Nakdi Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	33,581,312	1,595	1,190,180	-
İşletme Kredileri	18,189,907	506	1,190,180	-
İhracat Kredileri	5,806,450	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,372,935	-	-	-
Tüketici Kredileri	193,867	983	-	-
Kredi Kartları	30,426	106	-	-
Diğer	2,987,727	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	33,581,312	1,595	1,190,180	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
31 Aralık 2022	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	25,413,338	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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	558,647	-	260,912	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	209,830	-	554,903
Toplam	558,647	209,830	260,912	554,903

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
31 Aralık 2023	Standart Nitelikli Krediler		
Kısa Vadeli Krediler	12,605,342	91	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	20,975,970	1,504	1,190,180
Toplam	33,581,312	1,595	1,190,180

		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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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	2,038	189,843	191,881
Konut Kredisi	-	165,561	165,561
Taşıt Kredisi	-	1,101	1,101
İhtiyaç Kredisi	2,038	23,181	25,219
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	24,291	-	24,291
Taksitli	4,723	-	4,723
Taksitsiz	19,568	-	19,568
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,321	-	1,321
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,321	-	1,321
Personel Kredileri-TP	268	634	902
Konut Kredisi	-	19	19
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	268	615	883
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	2,774	-	2,774
Taksitli	720	-	720
Taksitsiz	2,054	-	2,054
Personel Kredi Kartları-YP	190	-	190
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	190	-	190
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,067	-	2,067
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	32,949	190,477	223,426

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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	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 Edeksli	-	-	-
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 Edeksli	-	-	-
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 2023 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	180	12,745	12,925
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	180	12,745	12,925
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	8,358,010	8,358,010
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,895,379	6,895,379
Diğer	-	1,462,631	1,462,631
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,618	-	1,618
Taksitli	128	-	128
Taksitsiz	1,490	-	1,490
Kurumsal Kredi Kartları-YP	338	-	338
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	338	-	338
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	59	-	59
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,195	8,370,755	8,372,950

Önceki 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Kamu	3,781,810	26,971,946
Özel	31,118,861	232,925
Toplam	34,900,671	27,204,871

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	34,449,930	25,680,653
Yurtdışı Krediler	450,741	1,524,218
Toplam	34,900,671	27,204,871

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)**i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:**

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	10	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	16	10
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	127,524	36,872
Toplam	127,550	36,882

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	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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	2	15	41,777
Dönem İçinde İntikal (+)	4,411	-	94,805
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,395	4,377
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,395	4,377	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8	6	13,410
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	2
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10	27	127,547
Karşılık (-)	10	16	127,524
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	11	23

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	-	-	168
Karşılık Tutarı (-)	-	-	168
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10	27	127,547
Karşılık Tutarı (-)	10	16	127,524
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	11	23
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1	5	4,906
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2	15	41,777
Özel Karşılık Tutarı (-)	1	10	36,871
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1	5	4906
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)	-	-	58
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,674
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,616
Önceki Dönem (Net)	-	-	1,984
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	13,044
Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,060

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 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

1. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

1) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla kayıttan düşülmüş kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 22,395,904 TL'dir (31 Aralık 2022: 11,700,486 TL).

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	22,395,904	11,700,486
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	22,395,904	11,700,486

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	24,572,808	11,013,950
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	24,572,808	11,013,950
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(1,494,655)	1,485,320
Toplam	23,078,153	12,499,270

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	12,499,270	7,997,444
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4,516,539	9,454,032
Yıl İçindeki Alımlar	8,457,330	4,042,277
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(900,331)	(2,395,249)
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	1,494,655	1,485,320
Toplam	23,078,153	12,499,270

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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
862,128	477,443	20,072	320,126	-	150,318	86,829	-

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
13,714	11,823	33	3,621	-	1,149	597	-

- g) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
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 2023 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 2023	31 Aralık 2022
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 2022: Bulunmamaktadır).

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2022						
Maliyet	38,016	2,269	-	164,576	122,246	327,107
Birikmiş Amortisman (-)	4,159	2,269	-	72,537	61,978	140,943
Net Defter Değeri	33,857	-	-	91,315	60,268	185,440
Cari Dönem Sonu: 31/12/2023						
Dönem Başı Net Defter Değeri	33,857	-	-	91,315	60,268	185,440
İktisap Edilenler	-	-	-	30,458	-	30,458
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	42,745	59,589	102,334
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	83,177	-	-	-	-	83,177
Amortisman Bedeli (-)	367	-	-	15,230	20,873	36,470
Dönem Sonu Maliyet	121,192	2,269	-	207,320	196,507	527,288
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,525	2,269	-	58,032	85,329	150,155
Kapanış Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	111,178	377,133

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	69,454	227,922
Birikmiş Amortisman (-)	4,151	2,269	-	55,008	45,637	107,065
Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	23,817	120,857
Cari Dönem Sonu: 31/12/2022						
Dönem Başı Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	23,817	120,857
İktisap Edilenler	-	-	-	-	12,107	12,107
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	927	927
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	29,120	-	-	-	-	29,120
Amortisman Bedeli (-)	189	-	-	73,261	12,527	85,977
Dönem Sonu Maliyet	38,017	2,269	-	164,575	131,267	336,128
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,339	2,269	-	73,261	68,221	148,090
Kapanış Net Defter Değeri	33,677	-	-	91,315	63,046	188,038

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	459	459
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	459	459
Net çıkış tutarı	-	-	-	-	-

31 Aralık 2022	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	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

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Brüt Defter Değeri	126,565	68,994
Birikmiş İtfa Payları (-)	58,656	44,594
Toplam	67,909	24,400

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	24,400	11,437
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	6,988	27,752
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	50,583	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	14,062	14,789
Dönem Sonu	67,909	24,400

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 548,989 TL (31 Aralık 2022: 829,856 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	83,691	1,462,782	385,460	56,128	32,375	190,953	-	2,211,389
Döviz Tevdiat Hesabı	4,611,230	26,517,422	3,025,999	307,821	495,774	12,696	-	34,970,942
Yurtiçinde Yer. K.	4,199,704	25,873,148	2,962,114	223,260	14,730	12,696	-	33,285,652
Yurtdışında Yer. K.	411,526	644,274	63,885	84,561	481,044	-	-	1,685,290
Resmi Kur. Mevduatı	7,176	-	-	-	-	-	-	7,176
Tic.Kur. Mevduatı	324,853	3,496,906	1,043,684	-	-	-	-	4,865,443
Diğ. Kur. Mevduatı	18,367	5,971	1,681	-	-	-	-	26,019
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	531,084	1,567,220	-	-	-	-	-	2,098,304
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	464,229	1,567,220	-	-	-	-	-	2,031,449
Yurtdışı Bankalar	66,855	-	-	-	-	-	-	66,855
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,576,401	33,050,301	4,456,824	363,949	528,149	203,649	-	44,179,273

a.2) 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2023
Tasarruf Mevduatı	1,078,834	1,132,555
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,008,430	6,951,387
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	3,087,264	8,083,942

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

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 8,093 TL (31 Aralık 2022: 15,067 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31Aralık 2023	31 Aralık 2022
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	8,093	15,067
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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla 3,255,853 TL repo işlemi bulunmakta olup bankalararası piyasalardan sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 385,417 TL repo ve 731,806 TL bankalarası piyasalardan sağlanan fon).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,392	17,963	25,857	18,553
Swap İşlemleri	6,562	298,139	6,742	422,122
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15,954	316,102	32,599	440,675

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	908,549	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,501,951	35,507,488	1,534,388	23,995,166
Toplam	1,501,951	35,507,488	2,442,937	23,995,166

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,501,951	5,653,696	2,442,937	12,752,348
Orta ve Uzun Vadeli	-	29,853,792	-	11,242,818
Toplam	1,501,951	35,507,488	2,442,937	23,995,166

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 618,105 TL (31 Aralık 2022: 291,659 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	62,593	-	62,929	-
1-4 Yıl Arası	32,122	-	2,674	-
4 Yıldan Fazla	71,875	-	41,226	-
Toplam	166,590	-	106,829	-

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla 35,058.58 tam TL tutarı (31 Aralık 2022 : 15.371,40 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 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	3.50	3.09
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	49.25	21.85
Ortalama Faiz Oranı (%)	40.00	25.61

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	81,572	28,799
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	41,455	47,354
Yıl İçinde Ödenen	(10,320)	(1,908)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	48,800	7,327
Dönem Sonu Bakiyesi	161,507	81,572

Grup’un ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 74,317 TL (31 Aralık 2022: 36,485 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 8,664 TL (31 Aralık 2022: 6,094 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ve 203,074 TL (31 Aralık 2022: 134,282 TL) tutarında cayılamaz taahhütler için karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bankanın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla serbest karşılığı 89,739-TL’dir.(31 Aralık 2022: 7,015 TL.)

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 146 TL (31 Aralık 2022: 98 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 14,429 TL (31 Aralık 2022: 28,878 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

d.4) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 284,105 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 242,018 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7,346	378,603
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23,880	9,461
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,283	448
BSMV	13,427	13,076
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,945	1,815
Diğer	24,100	23,800
Toplam	72,981	427,203

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14,487	3,635
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	21,271	4,038
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	843	259
İşsizlik Sigortası – İşveren	1,688	518
Diğer	-	-
Toplam	38,289	8,450

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 2023		31 Aralık 2022	
	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	-	8,838,475	-	5,613,721
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	8,838,475	-	5,613,721
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	8,838,475	-	5,613,721

⁽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 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600,000,000 adet hissedenden 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(2,025)	651,722	191	116,368
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(2,025)	651,722	191	116,368

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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)

13. Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler:

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi yükümlülük tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2023)	(1 Ocak - 31 Aralık 2022)
Önceki dönem başı bakiyesi	667,686	300,613
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(485,823)	404,535
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(241,581)	(37,462)
Dönem sonu bakiyesi	(59,718)	667,686

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı /(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar	508,314	152,494	364,474	91,118
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(2,656,007)	(796,802)	997,186	207,678
Türev değerlendirme farkları	294,790	88,437	387,305	96,826
Beklenen Zarar Karşılıkları	1,482,992	395,469	988,567	247,142
Diğer	278,089	100,684	62,265	15,566
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	(91,821)	(59,718)	2,799,267	658,311

Cari dönemde;

Kıdem ve İzin Tazminatı ve Aktüerler Farkı 70,698 TL, Kredi Kartı Bonus Karşılıkları 44 TL, Dava Karşılık Gideri 4,329 TL ve Bonus Karşılığı 77,423 TL olup Karşılıklar satırında bulunmaktadır,

İç Verim Reeskont Farkı 2,748 TL, Menkul Kıymetler (797,918) TL, Hisse Senedi Değerlemesi (1,632) TL olup Finansal Varlık ve Yükümlülükler Değerleme Farklılıkları satırında bulunmaktadır.

Türev İşlemler 88,437 TL olup Türev Değerleme Farkları satırında bulunmaktadır.

Beklenen Zarar Karşılıklarından 395,469 TL olup Beklenen Zarar Karşılıkları satırında bulunmaktadır.

Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (4) TL, TFRS 16 kapsamında bulunan Kira Giderleri (1,981) TL, Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar 34,996 TL, Binalar (23,545) TL, bina haricinde bulunan diğer sabit kıymetler 13,497 TL ve mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi 77,721 TL olup Diğer satırında bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	962,137	386,288
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	31,012	30,597
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	139,913	98,802
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	9,450	5,711
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütleri	417	260
Toplam	1,142,932	521,661

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 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	7,707,471	5,518,636
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	6,301,504	3,893,609
Diğer garantiler	12,404,650	4,316,375
Toplam	26,413,625	13,728,620

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	723,085	150,772
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	657,736	27,653
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	65,349	123,119
Diğer Gayrinakdi Krediler	25,690,540	13,577,848
Toplam	26,413,625	13,728,620

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023				31 Aralık 2022			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	24	-	-	-	141	0.01	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	6	-	-	-	123	0.01	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	151,027	8.09	4,176,074	17.01	39,173	2.85	1,210,108	26.56
Madencilik ve Taşocakçılığı	238	0.01	1,476	0.01	243	0.02	669	0.01
İmalat Sanayi	61,276	3.28	2,343,339	9.55	36,511	2.66	1,202,516	9.46
Elektrik, Gaz, Su	89,513	4.79	1,831,259	7.46	2,419	0.18	6,923	17.10
İnşaat	18,899	1.01	990,544	4.04	35,446	2.58	4,361,434	7.21
Hizmetler	1,696,330	90.85	19,379,799	78.95	1,289,271	93.78	3,434,013	66.23
Toptan ve Perakende Ticaret	47,914	2.57	3,977,972	16.21	22,846	1.66	189,465	24.68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,619	0.09	-	-	1,622	0.12	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	13,105	0.70	1,676,539	6.83	40,925	2.98	1,711,267	11.54
Mali Kuruluşlar	1,628,900	87.24	13,450,132	54.79	1,222,885	88.95	4,604,260	26.56
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	139	0.01	275,156	1.12	309	0.02	277,310	3.45
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	97	0.01	-	-	66	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,556	0.24	-	-	618	0.04	-	-
Diğer	928	0.05	-	-	10,745	0.78	-	-
Toplam	1,867,208	100.00	24,546,417	100.00	1,374,776	100.00	12,353,844	100.00

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,864,113	5,678,353	3,095	161,910
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	6,301,504	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	12,404,650	-	-
Toplam	1,864,113	24,384,507	3,095	161,910

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 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	408,098	1,211,909	545,296	262,912
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	199,145	2,722,934	286,560	937,259
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	14,352	-	7,161	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	621,595	3,934,843	839,017	1,200,171

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	77,613	-	8,683	55
Yurtiçi Bankalardan	32,181	28,726	4,718	10,255
Yurtdışı Bankalardan	-	35,964	-	19,654
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	109,794	64,690	13,401	29,964

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,414	28,570	33,808	31,706
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,863,283	401,679	1,630,307	343,652
Toplam	2,866,697	430,249	1,664,115	375,358

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	257,096	2,489,296	275,480	433,741
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	143,949	-	41,093	10,256
Yurtdışı Bankalara	113,147	2,489,296	234,387	423,485
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	257,096	2,489,296	275,480	433,741

⁽¹⁾ Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2023		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	-	326,463	-	-	-	-	-	326,463
Tasarruf Mevduatı	-	30,564	288,750	128,456	18,809	13,632	-	480,211
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	275,914	357,989	67,045	74,275	-	-	775,223
Diğer Mevduat	-	405	1,316	-	3	1	-	1,725
Toplam	-	633,346	648,055	195,501	93,087	13,633	-	1,583,622
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	12,896	547,951	6,725	15,513	1,195	-	584,280
Bankalar Mevduatı	-	4,385	-	-	-	-	-	4,385
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	17,281	547,951	6,725	15,513	1,195	-	588,665
Genel Toplam	-	650,627	1,196,006	202,226	108,600	14,828	-	2,172,287

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	4	2

4. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kâr	16,626,937	8,876,208
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	23,338	22,222
Türev Finansal İşlemlerden	6,379,883	3,777,018
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	10,223,716	5,076,968
Zarar (-)	15,176,665	8,404,536
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	885	141
Türev Finansal İşlemlerden	6,091,544	3,737,836
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9,084,236	4,666,559
Ticari Kar/Zarar (Net)	1,450,272	471,672

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 2023	31 Aralık 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	584,732	136,194
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	869,403	132,881
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(386,816)	2,812
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	102,145	501
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	17,116	6,848
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,372	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	2,744	6,848
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	89,739	15,935
Toplam	691,587	158,977

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	79,287	81,982
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	36,468	42,530
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14,062	8,798
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	30	81
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	245,044	133,526
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2,417	3,069
Bakım ve Onarım Giderleri	70,198	41,883
Reklam ve İlan Giderleri	10,488	2,817
Diğer Giderler	161,941	85,757
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	67	34
Diğer ⁽¹⁾	455,764	116,847
Toplam	830,722	383,798

⁽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 2,029,405 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,822,087 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 2,539,196 TL (31 Aralık 2022: 2,180,731 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 390,113 TL (31 Aralık 2022: 268,625 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 1,140,024 TL (31 Aralık 2022: 652,300 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 830,722 TL (31 Aralık 2022: 383,798 TL) tutarındadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait 277,024 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022: 742,110 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 762,847 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022: 337,546 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri 77,721-TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 1,474,026 TL’dir (31 Aralık 2022: net kar 1,400,767 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 2022: 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 2023 ⁽¹⁾	31 Aralık 2022 ⁽¹⁾⁽²⁾
Bağımsız Denetim Ücreti	5,920	940
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	1,022	1,642
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	6,942	2,582

(1) KDV hariç tutarlardır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Grup’un gayrimenkullerinin yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde 83,177 TL (31 Aralık 2022 –Bulunmamaktadır) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2022 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 1,318,473 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 65,923 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,252,550 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

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.

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 753,869 TL (31 Aralık 2022 – 150,038 TL) değerleme karı kaydedilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

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 2023	31 Aralık 2022
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

a) b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	11,363,544	4,947,685
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	320,208	168,241
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	11,043,336	4,779,444
Nakde Eşdeğer Varlıklar	877,670	987,707
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,400
Bankalardaki Vadeli Depo	877,670	982,307
Toplam	12,241,214	5,935,392

- b) 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:
- c) 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.
- d) 3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:
- e) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (217,069) TL (31 Aralık 2022: 584,858 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.
- f) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 3,185,625 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: (2,127,656) 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 2023 tarihi itibarıyla 1,552,238 TL (31 Aralık 2022: (2,387,500) TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.
- g) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (128,718) TL (31 Aralık 2022: (373,417) TL çıkış) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.
- h) Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2023 yılı için 2,046,883 TL (31 Aralık 2022: 701,072 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023:

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	21	2	-	1,315,089	28	40
Dönem Sonu Bakiyesi	65	2	-	1,834,052	231	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

⁽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	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.

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,025	-	5,224	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	66,855	-	9,887	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	486	-

⁽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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,025	-	5,244	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	120,666	-	845	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	100	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 45,247,472 TL tutarında (31 Aralık 2022: 15,443,846 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 8,838,475 TL tutarında (31 Aralık 2022: 5,613,721 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 2023 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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:

Ana ortaklık banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0006 (31 Aralık 2022: %0.0704); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.5 (31 Aralık 2022: %0.8); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %38.1'tir (31 Aralık 2022: %30.3).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 4 TL (31 Aralık 2022: 1TL) diğer komisyon geliri, 789 TL (31 Aralık 2022: 6,948 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 76,077 TL (31 Aralık 2022: 53,325 TL) olmuştur.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	59	838		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke	-
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmişti

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 tarihli ükonsolide 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 22 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İLETİŞİM

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	01.01.2023 - 31.12.2023
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



icbc.com.tr