

FARKLILIKLAR ARASINDAKİ DENGE VE UYUMUN 10. YILI



İÇİNDEKİLER

Bölüm I

Bir Bakışta ICBC Turkey

08	Rakamlarla ICBC Turkey Bank A.Ş.
10	2024 Yılı Gelişmeleri
12	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
16	Genel Müdür'ün Mesajı
20	ICBC Hakkında
22	ICBC Turkey Hakkında
23	Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
24	Sermaye ve Ortaklık Yapısı
24	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
26	Dönüşümün Beş Esası
26	ICBC Turkey'de Risk Yönetimi
28	Banka'nın Tarihsel Gelişimi
29	10'uncu Yıla Girerken ICBC Turkey
30	Başlıca Finansal ve Operasyonel Göstergeler
32	Organizasyon Şeması

2024 Faaliyetleri

34	2024 Yılı Ekonomik Görünümü ve 2025 Projeksiyonları
36	ICBC Turkey'nin 2024 Performansı
58	Finansal Teknoloji
62	İnsan Kaynakları
66	Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

Bölüm II

Kurumsal Yönetim

68	Yönetim Kurulu
74	Üst Yönetim
80	2024 Yılında Gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantıları
81	Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
82	Diğer Hususlar
82	Yönetim Kurulu Komiteleri
85	Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
86	Yönetim Kurulu Yapısı, Oluşumu ve Faaliyet Esasları
86	Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
87	İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
87	Dönem Sonu ile Raporun Hazırlanması Arasında Meydana Gelen Değişiklikler
88	2024 Yılında Gerçekleşen Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri
90	Şirket'in İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler
90	ICBC Turkey Kâr Dağıtım Politikası ve 2024 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi

91	Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
91	Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
91	Raporlama Döneminde Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri
91	2024 Yılında Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler
91	Risk Grupları, Destek Hizmetleri ve Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler
92	Ar-Ge Faaliyetleri
93	İnsan Kaynakları Uygulamaları
95	Bağış ve Yardımlar
96	Bağımsızlık Beyanları
98	Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı
100	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Bilgi Formu ve Uyum Raporu
116	Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu
125	Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
126	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Beyanı
127	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Bölüm III

Mali Durum ve Risk Yönetimi

128	İç Kontrol, İç Denetim, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin Bilgiler
132	İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
133	Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
135	Derecelendirme Notları
135	Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
135	31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Özel Bağımsız Denetçi Raporu

Bölüm IV

Konsolide Finansal Bilgiler

136	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
136	31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar ve Özel Bağımsız Denetçi Raporu

Bağımsız Denetim Raporu

ICBC Turkey 31 Aralık 2024 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ICBC Turkey 31 Aralık 2024 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Finansal Tablolar

İletişim

Farklılıklar arasındaki benzerlikler ve önemli dengeler

Türkiye ve Çin arasında ticari köprüler kuran bir banka olarak, 10. yılımıza ulaşmanın gurur ve mutluluğunu yaşıyoruz.

Globalde dünyanın en büyük bankası olan ICBC'nin güvenini ve deneyimini yerelleştiriyor, bankacılık hizmetlerinde benzersiz bir konumda bulunuyoruz.

Aradan geçen kısa zamana birçok başarı sığdırdık. Coğrafya ve kültür olarak çok farklı konumlarda olan iki ülkeyi birbirine her anlamda yakınlaştırdık. Bu farklılıklar içinde aslında çok benzerlikler bulunuyor. Bu benzerlikler bize ilham veriyor. Çin ve Türkiye arasındaki karşılıklı kazan-kazan anlayışıyla ekonomik ve ticari iş birliğinin derinleştirilmesine katkıda bulunuyoruz.

BÜYÜK BİR AİLE OLDUK

Türkiye ve Çin sürdürülebilir büyüme yolunda önemli potansiyeller barındırıyor. Nüfus anlamında bulunduğu coğrafyalarda dikkat çeken bu iki ülke, geçmişten, İpek Yolu'ndan bu yana birbirine sıkı sıkıya bağlı durumda. Her iki ülkede de aile bağları önemli. Biz de bu iki ülke arasında ekonomik ilişkileri geliştirerek müşterilerimizle büyük bir aile olduk.



İLGİ, ALAKA VE ÖZEN

Konukseverlik ve sıcaklık her iki ülkenin önde gelen özelliklerinden... Türkiye'nin dinamik demografik yapısı ve bir enerji-lojistik üssü olarak konumu, yabancı yatırımcılar için cazip fırsatlar sunarken, biz de yatırımcıları konuksever bir anlayışla ve iyi hizmetlerle gerek şubelerimizde gerekse dijital kanallarımızda ağırlıyor, onlara uzman çözümlerimizle rehberlik ediyoruz.



ANLAYIŞ VE YAKINLIK FARKI

İki ülkenin de insanları dostluk bağlarına ve saygıya önem verir. Biz de tüm paydaşlarımızı birer yakınımız olarak görüyor, onları iyi anlamakla iş süreçlerine başlıyoruz. Hizmet yaklaşımında bu özellikten yola çıkıyor, yüz güldüren çözümler üretiyoruz. Düşük maliyetli RMB, kredi çözümleri, kapsamlı risk yönetimi gibi özelliklerimizle iki ülke arasında yeni bir gelecek şekillendiriyoruz.



RAKAMLARLA ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Aktif Büyüklük

99,31

milyar TL

Operasyonel Gelir

0,8

milyar TL

Toplam Krediler

55,17

milyar TL

Takipteki Kredi Oranı

% 0,05

Takipteki Kredi Bakiyesi

0,02

milyar TL

Toplam Mevduat

29,36

milyar TL

Sermaye Yeterlilik Oranı

%29,18

Çalışan Sayısı

668Üst Pozisyonların
İçeriden Terfi Oranı**%100**



2024 YILI GELİŞMELERİ

ICBC Turkey 2024 yılı Bonds, Loans & ESG Capital Markets CEE, CIS & Türkiye Ödülleri'nde, "Yılın Proje Finansman Kredi Kurumu" ödülüne layık görülmüştür.



ICBC Turkey yerel ve uluslararası düzeyde ticari ilişkilerin geliştirilmesine katkı sağlayarak hem Türkiye'nin hem de Çin'in stratejik çıkarlarına hizmet etmeye devam etmiştir.

Yönetimdeki değişimler

ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyesi Jiangfeng Zheng, ICBC Grubu içerisinde başka bir göreve atanması nedeniyle görevinden ayrılmıştır. Yerine 11 Ekim 2024 tarihinde Dr. Ruiming Hao Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine başlamıştır.

Daha önce ICBC Standard (Birleşik Krallık) Genel Müdür Vekili olan Dr. Shoujiang Wang 10 Aralık 2024 tarihinde ICBC Turkey Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Oktay Nurata 31.05.2024 tarihinde Kredi Tahsis ve Hukuk Müşavirliği Bölümleri'nden Sorumlu Genel Müdür Vekili / Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine başlamıştır.

Yılın Proje Finansman Kredi Kurumu: ICBC Turkey

ICBC Turkey temiz enerji alanında SIRO Silk Road Clean Energy Solutions'a sağladığı, Türkiye'nin Çin yuanına endeksli ilk uzun vadeli finansman desteği ile 2024 yılı Bonds, Loans & ESG Capital Markets CEE, CIS & Türkiye Ödülleri'nde, "Yılın Proje Finansman Kredi Kurumu" ödülüne layık görülmüştür.

ICBC Turkey'de Global Pay dönemi

ICBC Genel Merkez (Çin) tarafından geliştirilen ve yurt dışında faaliyet gösteren firmaların küresel hesap yönetimi ihtiyaçlarını tek bir noktadan karşılamasına olanak sağlayan ICBC Global Pay uygulamasının ICBC Turkey vasıtasıyla Türkiye'de hayata geçirilmesine ilişkin çalışmalar tamamlanmıştır.

Delegasyonlar ve iş birliği fırsatları

Çin ve Türkiye arasındaki ilişkinin ve iş birliğinin derinleşmesi ile beraber 2024 yılı boyunca, ICBC Turkey Genel Müdürlük binasında birçok önemli delegasyon ağırlanmıştır. İki ülke arasındaki iş birliği ve ICBC Turkey'nin bu iş birliğindeki rolünü artırma hedefiyle gerçekleştirilen bu ziyaretlerde, hükümet yetkilileri, üst düzey yöneticiler ve iş dünyasının önde gelen temsilcileri ile bir araya gelinmiş, finansal iş birliklerini ve ekonomik kalkınmayı güçlendirme fırsatları değerlendirilmiştir. ICBC Turkey yerel ve uluslararası düzeyde ticari ilişkilerin geliştirilmesine katkı sağlayarak hem Türkiye'nin hem de Çin'in stratejik çıkarlarına hizmet etmeye devam etmiştir.



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Dünyanın en büyük bankasının Avrupa kıtasındaki ilk M&A kuruluşu

Kurulduğumuz günden itibaren başladığımız Türkiye'deki büyük çaplı projeleri destekleme misyonumuzu bu yıl da sürdürdük. Reel sektör ve üretim sektörlerine kesintisiz finansal destek sağlarken, geniş ve çeşitlendirilmiş bankacılık ürün yelpazemizle de rekabetçi hizmetler sunmaya devam ettik.



ICBC Turkey olarak, ICBC Grubu'nun uluslararası gelişim stratejisi çerçevesinde yeşil finansmana büyük önem veriyoruz. Yeşil dönüşüme katkı sağlayacak sektörlerle yatırım yapıyor, temiz ulaşım, yeşil enerji ve diğer altyapı projelerini destekliyoruz.

Ekonomik ve jeopolitik sıkıntıların dünya gündemini oldukça meşgul ettiği bir yılı geride bıraktık.

2024 yılı, küresel arenada jeopolitik tansiyonun yüksek, siyasi değişimlerin ve ekonomide yeniden yapılanma adımlarının ön planda olduğu bir sene olarak kayda geçti.

2022 yılından bu yana enflasyonist risklerle mücadele adına ortaya konulan küresel ekonomi politikaları, 2024 yılında nispeten sonuç vermeye başlarken ekonomik aktivite üzerinde de beklenildiği kadar düzeyde aşağı yönlü baskı yaratmadı. Ancak, istihdam ve iktisadi faaliyet üzerindeki olası negatif etkilerin önüne geçilmesi amacıyla, 2024'ün ikinci yarısında gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirimlerine tanık olduk. Bu sürecin 2025 yılında da devam etmesi bekleniyor.

Türkiye'de ise, Mayıs 2023 seçimlerini takiben uygulanan konvansiyonel ekonomi politikaları, fiyat istikrarını sağlama ve mali ve dış dengeyi güçlendirme amaçları ile 2024 yılında uygulanmaya devam edildi.

Bu politikalar çerçevesinde, Merkez Bankası'nın 2023'ün ikinci yarısında başlattığı faiz artış süreci 2024'te de devam etti ve Mart ayında ulaştığı %50 seviyesinde sabit kaldı. Büyümede hedeflere uyumlu adımlar kaydedilirken dezenflasyon sürecinin tahmin edilenden daha kademeli bir ilerleme sergilediği gözlemlendi.

Çin'in ve dünyanın en büyük bankası olan ICBC (Industrial and Commercial Bank of China Limited)'nin gücünü ve deneyimini arkasına alan ICBC Turkey olarak, teknolojiye yaptığımız yatırımlarla güçlü kurumsal yapımızı daha da çevikleştirirken, risk yönetimi çerçevemizi de güçlendirdik.

Kurulduğumuz günden itibaren başladığımız Türkiye'deki büyük çaplı projeleri destekleme misyonumuzu bu yıl da sürdürdük. Reel sektör ve üretim sektörlerine kesintisiz finansal destek sağlarken, geniş ve çeşitlendirilmiş bankacılık ürün yelpazemizle de rekabetçi hizmetler sunmaya devam ettik.

ICBC Turkey olarak, ICBC Grubu'nun uluslararası gelişim stratejisi çerçevesinde yeşil finansmana büyük önem veriyoruz. Yeşil dönüşüme katkı sağlayacak sektörlerle yatırım yapıyor, temiz ulaşım, yeşil enerji ve diğer altyapı projelerini destekliyoruz.



*ICBC Turkey olarak,
teknolojiye yaptığımız
yatırımlarla güçlü
kurumsal yapımızı daha
da çevikleştirirken, risk
yönetimi çerçevemizi
de güçlendirdik.*

Qian HOU

Yönetim Kurulu Başkanı



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Teknolojimizi ve hizmet yeteneklerimizi sürekli olarak geliştirerek RMB altyapımızı daha da ileriye taşıdık. Bunun sonucunda RMB takas hacmimizi %78 artırırken RMB ödeme hacmimiz 4,8 milyar RMB'yi geçmiştir. Pazar payımız ve iş büyüme oranımızla RMB işlemlerde öncü olmaya devam ettik.

Bu alandaki çalışmalarımız uluslararası arenada da beğeni ve takdir topluyor. SIRO Silk Road Temiz Enerji Depolama Teknolojileri Sanayi ve Ticaret'e sağladığımız, Türkiye'nin Çin yuanına endeksli ilk uzun vadeli finansman desteğinin 2024 yılı Bonds, Loans & ESG Capital Markets CEE, CIS & Türkiye Ödüllerinde, "Yılın Proje Finansman Kredi Kurumu" ödülünü kazanması da bunun göstergesi oldu.

Geçtiğimiz yıl, Çin-Türkiye ilişkilerinin derinleştiğine tanık olduk. İki ülkenin üst düzey yetkilileri, Haziran ayındaki Şanghay İşbirliği Örgütü (ŞİÖ) toplantısında bir araya gelerek, iki ülke arasındaki ticareti genişletme, Çinli işletmelerin Türkiye'deki yatırımları artırma, altyapı projelerinde iş birliğini ilerletme kararı aldı.

Türkiye Hazine ve Maliye Bakanlığı heyeti, ICBC Genel Merkezi'ni ziyaret etti ve küresel bir yatırımcı toplantısı düzenlendi. ICBC Turkey olarak, etkinliğe birçok Çinli Fortune 500 şirketinin temsilcileri ile katıldık. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na Çin'de küresel yatırımcı toplantısı düzenlenmesi konusunda destek olundu.

Türkiye Bankalar Birliği Başkanı'na Çin'de ICBC Genel Merkez ziyaretinde eşlik edildi.

Çin'in büyük eyaletlerinden (Sichuan, Anhui, Nanjing, Hunan, Shenzen) heyetler (vali, bölgenin önemli şirketlerinin temsilcileri, politik figürler vs.) ICBC Turkey Genel Merkezinde ağırlanıp iş birliğine ilişkin konular görüşülürken, Çin Halk Cumhuriyeti Ulusal Finansal Düzenleme İdaresi, Çinli yatırımcıların Türkiye'de bulabilecekleri fırsatlar ve onlara sağlanabilecek destekler ile ilgili fikir alışverişi için ICBC Turkey Genel Merkezi'ne ziyarete geldi.

İki ülke arasındaki ticaret hacmi istikrarlı bir şekilde artıyor. Çin, Türkiye'nin Rusya ve Almanya'dan sonra üçüncü büyük ticaret ortağı ve Rusya'dan sonra Türkiye'nin ikinci büyük ithalatçısı konumunda. Türkiye'nin dış ticaretinde Çin yuanı (RMB) cinsinden yapılan ticaret hacmi de büyük bir artış göstermiş durumda. Biz de Türkiye'de faaliyet gösteren ilk Çin bankası olarak ikili bağları güçlendirmeye aktif olarak katkıda bulunduk.

Çin'den gelen sermaye akışlarının güçlendirilmesinde, Çinli yatırımcıları Türkiye'ye çekmede ve hâlihazırda Türkiye'de faaliyet gösterenlerin pazardaki varlıklarının artırılmasında aktif bir rol oynadık.

Teknolojimizi ve hizmet yeteneklerimizi sürekli olarak geliştirerek RMB altyapımızı daha da ileriye taşıdık. Bunun sonucunda RMB takas hacmimizi %78 artırırken RMB ödeme hacmimiz 4,8 milyar RMB'yi geçmiştir. Pazar payımız ve iş büyüme oranımızla RMB işlemlerinde öncü olmaya devam ettik.

ICBC Genel Merkezi'nin uzmanlığı ve geniş ürün çerçevesinden en iyi şekilde faydalanma amacımız doğrultusunda küresel şirketlerin mali yönetimini kolaylaştıran ICBC Global Pay'i Türkiye'de kullanıma açtık.

ICBC Turkey'nin "yerel hareket etme, çevre bölgeleri kapsama ve Avrasya'yı birbirine bağlama" stratejisi doğrultusunda, sadece Çin-Türkiye ilişkilerini değil, Avrasya'nın kilit bölgelerinde ekonomik iş birliğini artırmak için de çalıştık. Gürcistan ve Azerbaycan gibi komşu ülkelerdeki düzenleyicileri ve müşterileri ziyaret ederek finansal ilişkilerimizi güçlendirme ve iş birliğini geliştirme fırsatları yakaladık.

Bu yıl ICBC Turkey'nin onuncu yılını kutlayacağız. Çin kültüründe "on" veya "on yıl", değişen mevsimler gibi bir döngüyü sembolize eder. Aynı zamanda yeni bir başlangıcı da ifade eder.

Geride bıraktığımız on yılın başarılarını ve deneyimlerini miras aldık. Şimdi bizi daha parlak on yıllar, hatta yüz yıllar bekliyor.

Bu yolculukta bize güvenen ve yanımızda olan tüm paydaşlarımıza teşekkürlerim sunarım.

Saygılarımla,

Qian HOU
Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Tüm paydaşlarımıza değer katmaya devam ettik.

ICBC Turkey olarak güçlü yapımızla ve sürdürülebilir büyüme stratejimizle hizmetlerimizi geliştirmeye ve çeşitlendirmeye, müşteri memnuniyetini daha ileri noktalara taşıyacak adımlar atmaya, tüm paydaşlarımıza değer katmaya devam ettik.

i Türkiye ile Çin arasındaki ticaretin gelişiminde köprü olmayı misyon edinen bir banka olarak uluslararası finans kuruluşları ve diğer ICBC şubeleri ile iş birliği içinde, Kuşak ve Yol Girişimi'ne uygun projelerde aktif rol üstlenmeye devam ettik.

i Türkiye'de ilk tercih edilen RMB bankası olarak konumumuzu daha da güçlendirerek, RMB kredi hacmini ve aracılık edilen RMB sınır ötesi transfer işlem hacmini önemli oranda artırdık.

%5,8

IMF Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'na göre 2024 yılı küresel yıllık enflasyonu

Enflasyonla mücadele politikaları, 2024 yılında ekonomik aktivite üzerinde tıpkı 2023'te olduğu gibi sınırlı bir yavaşlamaya neden oldu. Bu mücadele özellikle gelişmiş ülkelerde bir dezenflasyon sürecini beraberinde getirdi.

IMF Dünya Ekonomik Görünüm raporuna göre 2023'te ortalama %6,7 olan küresel (yıllık ortalama) enflasyon 2024 yılını %5,8 seviyesinde tamamladı. Gelişmiş ülkelerde yıllık ortalama enflasyonun 2024 yılında, 2023 yılına göre 2 puan düşüşle %2,6 seviyesinde gerçekleştiği tahmin edilirken gelişmekte olan ülkelerde düşüş daha sınırlı oldu.

Türkiye ekonomisinde makroekonomik görünümü belirleyen en önemli faktör, dünyada olduğu gibi sıkı para politikası oldu. TCMB politika faizini kademeli olarak %50 seviyesine yükselterek bu düzeyde tutmaya devam etti.

ICBC Turkey olarak güçlü yapımızla ve sürdürülebilir büyüme stratejimizle hizmetlerimizi geliştirmeye ve çeşitlendirmeye, müşteri memnuniyetini daha ileri noktalara taşıyacak adımlar atmaya, tüm paydaşlarımıza değer katmaya devam ettik.

Türkiye ile Çin arasındaki ticaretin gelişiminde köprü olmayı misyon edinen bir banka olarak uluslararası finans kuruluşları ve diğer ICBC şubeleri ile iş birliği içinde, Kuşak ve Yol Girişimi'ne uygun projelerde aktif rol üstlenmeye devam ettik. Türkiye'de ilk tercih edilen RMB bankası olarak konumumuzu daha da güçlendirerek, RMB kredi hacmini ve aracılık edilen RMB sınır ötesi transfer işlem hacmini önemli oranda artırdık.

Özellikle Türkiye'nin bölgesel bir enerji ve ulaşım merkezi olma hedefi doğrultusunda yapılandırılmış finansman işlemlerini başarıyla tamamladık. Bu süreçte kamu sektörüne verdiğimiz kesintisiz desteği sürdürerek Türkiye'nin ekonomik istikrarına ve büyümesine katkı sunduk.



*Kamu sektörüne
verdiğimiz kesintisiz
desteği sürdürerek
Türkiye'nin ekonomik
istikrarına ve
büyümesine katkı
sunduk.*

Shoujiang WANG

Genel Müdür



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Yurt dışında faaliyet gösteren firmaların küresel hesap yönetimi ihtiyaçlarının tek bir noktadan karşılamasına olanak sağlayan bir ödeme ve nakit yönetimi platformu olan ICBC Global Pay'i, 2024 yılında Türkiye'de de hizmete sunduk.

Bunları yaparken bir yandan da dünya genelindeki gelişmeleri yakından takip ederek, yönetim kapasitemizi güçlendirdik, kalite ve verimlilik düzeyimizi artırdık.

İnovasyon odaklı çalışmalarımızın en önemlilerinden biri Global Pay uygulaması oldu. ICBC Genel Merkez (Çin) tarafından geliştirilen ve yurt dışında faaliyet gösteren firmaların küresel hesap yönetimi ihtiyaçlarının tek bir noktadan karşılamasına olanak sağlayan bir ödeme ve nakit yönetimi platformu olan ICBC Global Pay'i, 2024 yılında Türkiye'de de hizmete sunduk.

CIPS-RMB Takas Projesi ile CIPS'in doğrudan bir üyesi olarak Türkiye'deki RMB takasının öncü bankası olma yarışında önemli avantajlar elde ettik. ICBC Turkey ana bankacılık sistemi ve CIPS arasında entegrasyon sağlayarak iş verimliliğimizi artırdık, manuel işlemleri azalttık.

Kapsamlı risk yönetimi yaklaşımımız doğrultusunda, siber güvenlik de dahil olmak üzere tüm riskler 2024 yılı boyunca değerlendirildi ve yeni risk izleme mekanizmaları geliştirildi. Uyum riski, piyasa riski, büyük kurumsal müşterilerin risk denetimleri ve müşteri odaklı risk yönetim sistemimizi güçlendirmek için yeni kontrol noktaları oluşturduk.

Yıl içerisinde güçlendirdiğimiz risk yönetimi yapımızla yeni potansiyel risk oluşumunu önledik ve mevcut riskleri yakından takip ederek 2024 yılı başında %1,76 olan potansiyel riskli kredi oranını, yıl sonu itibarıyla %0,004'e çektik. Yine aynı şekilde, 2024 yılının başında 45 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesini de 85 bin ABD dolarına kadar gerilettik.

Bu süreçte çalışanlarımıza yatırım yapmaya devam ettik. Çalışanların sürekli gelişimini destekleyen; esnek ve gerçek zamanlı geri bildirim sağlayan yeni bir performans yönetim sistemi kurulması için çalışmalarına yıl içerisinde başladık. Performans yönetim sisteminin yenilenmesinin daha hızlı, daha verimli ve daha etkili bir şekilde faaliyet gösterebilme yolunda atılacak büyük bir adım teşkil edeceğine, birlikte daha büyük başarılarla imza atacağımıza inanıyoruz.

Bu vesileyle başta çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum. Paydaşlarımızın kesintisiz desteği sayesinde ileriye dönük adımlarımızı güvenle atıyoruz ve atmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Shoujiang WANG
Genel Müdür



ICBC

中国工商银行

ICBC HAKKINDA

ICBC, The Banker tarafından hazırlanan “Top 1000 Dünya Bankası” arasında üst üste 12’nci kez ve Brand Finance’in “En İyi 500 Banka Markası” listesinde üst üste sekizinci kez birinci sırada yer almıştır.

 **16.275**
ICBC’nin şube sayısı

 **749**
milyon
2024 yılı itibarıyla ICBC’nin bireysel müşteri sayısı

Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) 1 Ocak 1984 tarihinde kurulmuş, 28 Ekim 2005 tarihinde 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, 2024 yarıyılı itibarıyla 12 milyondan fazla kurumsal müşteriye ve 749 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 410 yurt dışı kuruluşu, 16.275 şubesi, 20.517 self servis bankacılık hizmet noktası, 76.918 akıllı cihaz ve 51.621 ATM’den oluşan dağıtım kanalları vardır. Banka aynı zamanda 143 ülkede 1.458 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, finteki aktif olarak destelemekte ve dijital dönüşümü önceliklendirmektedir.

ICBC, The Banker tarafından hazırlanan “Top 1.000 Dünya Bankası” arasında üst üste 12’nci kez ve Brand Finance’in “En İyi 500 Banka Markası” listesinde üst üste sekizinci kez birinci sırada yer almıştır.

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



2023 Yıl Sonu İtibarıyla ICBC'nin Başlıca Finansal Göstergeleri



44

trilyon RMB
Toplam Aktifler



26

trilyon RMB
Toplam Krediler



31

trilyon RMB
Toplam Mevduat



365.116

milyar RMB
Net Kâr



806.458

milyar RMB
Operasyonel Gelir

ICBC TURKEY HAKKINDA

Yenilikçi ve Müşteri Odaklı Yaklaşım

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



Türkiye piyasasında çeşitliliği artan faaliyetler

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



35

ICBC Turkey'nin Türkiye genelindeki şube sayısı

ICBC Turkey, İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt genelinde 35 şubesi, İnternet Şubesi ve Mobil Şube kanalları aracılığı ile hizmet sunmaktadır.

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 yuanı (RMB) işlemlerinde de aktif hizmet sunmasını olanaklı kılmaktadır.

ICBC Turkey'nin faaliyet alanı; kurumsal bankacılık, proje finansmanı, 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.

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.

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

Türkiye piyasasındaki faaliyetlerini çeşitlendirmeye yönelik 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 olmaktır.

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 2023 ve 31 Aralık 2024 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir:

Ortaklık Unvanı 2023	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)	Ortaklık Unvanı 2024	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 778,6 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 ağı 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 sunan ICBC Turkey Yatırım, Borsa İstanbul'da RMB/TL vadeli işlemlerinde piyasa yapıcı olarak görevlendirilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım, Kurumsal Pazarlama faaliyetleri kapsamında ise yurt içi nitelikli kurumlar ve yurt dışı kurumsal yatırımcılara aracılık hizmetleri sunmakta, marka değerini ve nitelikli kurumsal müşteri tabanını günden güne artırmaktadır.

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.

ICBC Turkey Yatırım, ICBC International Hong Kong ile birlikte, ICBC'nin Hisse Senedi aracılık faaliyet lisansına sahip olan iki iştirakinden biridir.

ICBC Turkey Yatırım, Dünya'nın en büyük varlık yönetim şirketlerinden biri olan "Blackrock" şirketinin sanal portföy yönetimini yapmakta olup, yönettiği sanal portföy hesabı gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin aracı kurumlar sıralamasında 2024 yılı 3. çeyreğinde sekizinci olarak ilk onda yerini almıştır.

ICBC Turkey Yatırım koordinasyonunda, ICBC Dubai ve ICBC Kuwait Şubeleri Akbank'ın Nisan 2024 sendikasyonuna katılmıştır. Söz konusu sendikasyon bünyesinde Akbank, Türkiye ekonomisine destek amacıyla 600 milyon ABD doları kaynak sağlamıştır. Sendikasyon kredisi, Banka'nın Sürdürülebilir Finans Çerçevesi kapsamında sürdürülebilirlik kredisi olarak yapılandırılmıştır. 20 ülkeden 45 banka, 16 yeni katılımcı banka 600 milyon ABD doları büyüklüğündeki krediye katılım göstermiştir.

ICBC Turkey Yatırım koordinasyonunda, ICBC Dubai Şubesi, Yapı Kredi Bankası'nın Mayıs 2024 sendikasyonuna katılmıştır. Yapı Kredi Bankası, bu sendikasyon ile 936 milyon ABD doları tutarında, sürdürülebilir bir kaynak temin etmiştir. Söz konusu sendikasyona 25 ülkeden 46 banka katılım göstermiştir.

M&A işlemlerinde stratejik ortak

ICBC Turkey Yatırım 2024 yılı içinde, Yunanistan ve Balkanlar'ın önde gelen bir PET üreticisinin M&A satıcı taraf danışmanlığını üstlenmiştir. Şirket, Türkiye'de tanınmış ve halka açık bir holding şirketinin yurt dışı iştirakidir. ICBC Turkey Yatırım, bu M&A projesi için satıcı taraf nezdinde yetkilendirilmiş olup bir potansiyel alıcı taraf Çinli sanayi şirketi ile müzakere sürecini yürütmüştür. Ayrıca, Türkiye'de yerleşik tanınmış bir holding grubunun iştiraki olan altyapı/taahhüt şirketi için %50'den başlayarak %100'e kadar kabul alanı içinde Asyalı yatırımcılar ile görüşmelerini sürdürmektedir.

Euro tahvil ihraçlarında çözüm ortağı

ICBC Turkey Yatırım, ICBC Standard Bank ile birlikte, TVF'nin Şubat 2024 tarihinde gerçekleştirdiği 500 milyon ABD eurobond tahvil ihracında Eş Talep Toplayıcı olarak görev almıştır. İşlemde 500 milyon ABD dolarlık arza karşılık 7 milyar ABD dolarının üzerinde talep oluşmuştur. 14 katın üzerindeki bu taleple, Türkiye'de bugüne dek en yüksek talep katsayısına ulaşılmış, buna ilave olarak, Hazine işlemleri dışında olmak üzere, Türkiye'de son 10 yılda benzeri görülmemiş bir talep hacmi yakalanmıştır. Söz konusu işlem yoluyla ICBC, ülkemiz hazinesi dışında bir devlet kuruluşunun ilk defa uluslararası piyasalarda tahvil yoluyla kaynak yaratmasına aracılık etmiştir. Bu tahvil ihracı ile TVF, Avrupa, İngiltere, Asya, Ortadoğu ve Kuzey Afrika ve off-shore kanallarından 50 adete yakın kurumsal yatırımcının yatırım tercihi olmuştur.

Halka arz ile ekonomiye 50,5 milyar TL tutarında destek

ICBC Turkey Yatırım, 2024 yılında Türkiye sermaye piyasalarında 23 adet şirketin halka arzında talep toplayıcı ve konsorsiyum üyesi olarak görev yapmıştır. "Talep Toplayıcı ve Konsorsiyum Üyesi" olarak görev üstlendiği halka arz işlemleri kapsamında Borsa İstanbul üzerinden toplam 50,5 milyar TL tutarında kaynağın Türkiye ekonomisine ve sermaye piyasalarına kazandırılmasına katkıda bulunmuştur.

ICBC TURKEY HAKKINDA

ICBC Grubu, “Beş Hesap Kitabı” yaklaşımının uygulanmasıyla kapsamlı ve sektör lideri bir risk yönetimi sistemi oluşurdu.



Dönüşümün Beş Esası

- Modernizasyon Stratejisini Geliştirmek
- Çeşitlendirilmiş Bir Yapı Oluşturmak
- Ekosistem Tabanlı Yaklaşımın Temellerini Güçlendirmek
- Dijital Yetenekleri Artırmak
- Akıllı Risk Yönetimini Güçlendirmek

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 yönetişi; 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 Kurulu'na, 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, iltalama (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.

ICBC TURKEY HAKKINDA

ICBC Turkey İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt genelinde 35 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 görmeye başlamış, 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 olmuş, kalan diğer %24,5'lik paylar halka açık olarak BIST'te işlem görmeye devam etmiştir.

2008

Yapılan sermaye artırımları ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye 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

Tebliğ'i'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11'inci 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.

5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar çerçevesinde Banka'nın "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, 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, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar ile unvanını "ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş." olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

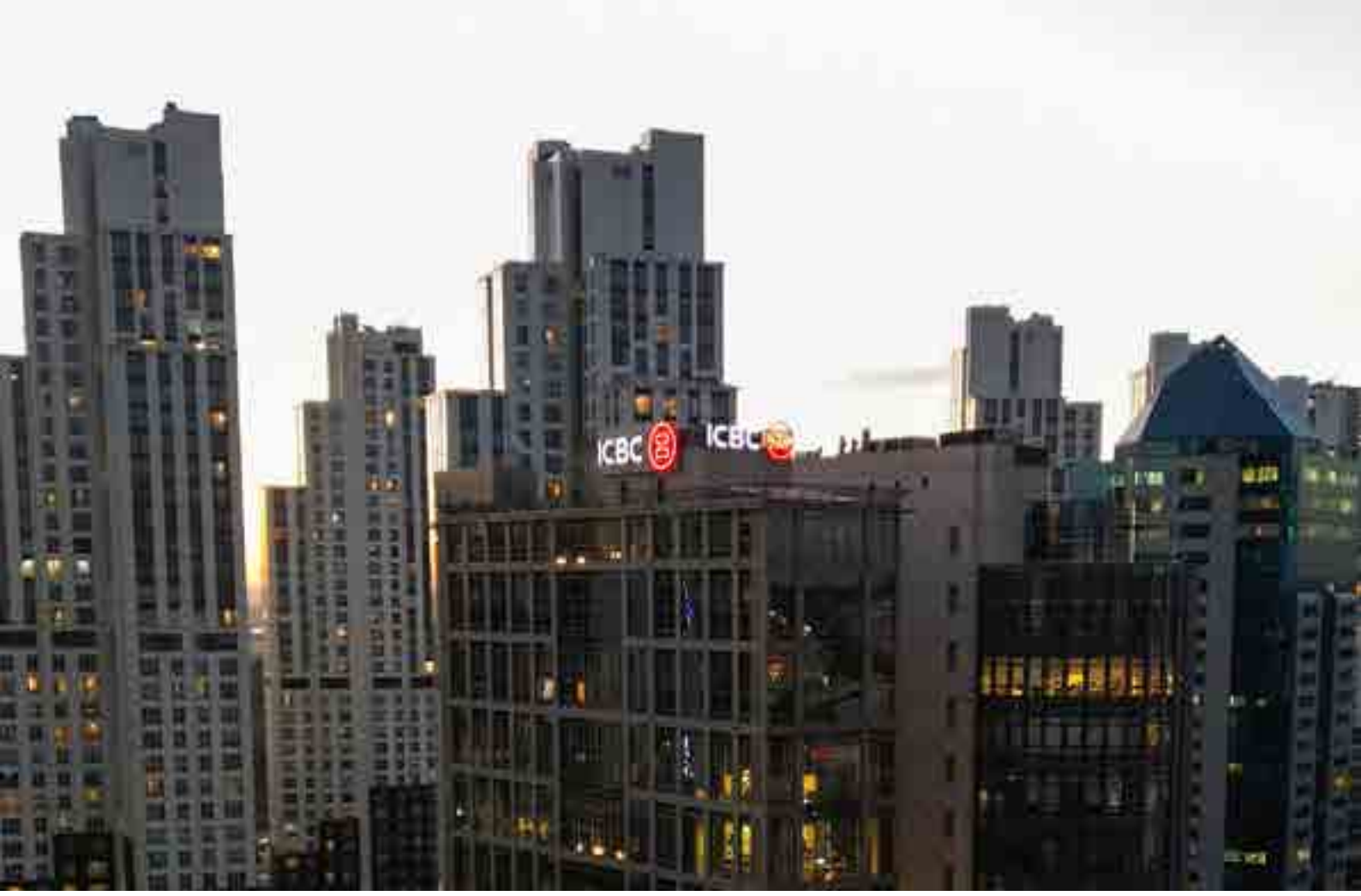
2017

Yapılan sermaye artırımları ile Banka'nın 420 milyon TL olan sermayesi 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımları sonucunda, hâkim ortak ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92,82'den %92,84'e yükselmiştir.

8 Eylül 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla Banka'nın bağlı ortaklığı olan ve sermayesinde %99,998 oranında pay sahibi olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermaye artırımına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu tarafından, 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.

2024

ICBC Turkey İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt genelinde 35 şubesi aracılığı ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ve Mobil Bankacılık kanalları ile de sunmaktadır.



10'uncu Yıla Girerken ICBC Turkey

2015

- Türkiye'nin ilk Çin sermayeli bankası kuruldu

2016

- İlk online bankacılık hizmeti

2017

- Türkiye'de resmî kurumlarla bağlantılı bir banka için açılan ilk RMB cinsi takas hesabı
- Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından açılan RMB cinsi ilk hesap

2018

- ICBC Turkey Mobil Şubesi yenilendi
- CHINEX Projesi hayata geçirildi

2019

- Günlük Vadeli Mevduat Hesabı ürünü müşterilerin beğenisine sunuldu

2020

- WeChat Pay, Türkiye'de ilk kez kullanıldı

2021

- ICBC İş Birliği Platformu geliştirildi
- Türkiye pazarındaki ilk RMB sendikasyon kredisi

2022

- Banka'nın "Sürdürülebilirlik Politikası" yayımlandı
- Pandemi sonrası Türkiye ile Çin arasındaki ilk forum olan Kuşak ve Yol Finansal İş Birliği Forumu düzenlendi

2023

- Sınır Ötesi Bankalararası Ödeme Sistemi'ne (CIPS) doğrudan katılımcı olundu, ilk CIPS transferi başarıyla gerçekleştirildi

2024

- ICBC Global Pay uygulaması Türkiye'de hayata geçirildi

BAŞLICA FİNANSAL VE OPERASYONEL GÖSTERGELER

Aktif büyüklüğümüz 99,3 milyar TL olmuştur.

2024 yılında ICBC Turkey'nin aktif büyüklüğü 99,3 milyar TL olmuştur.

**Müşteri mevduatı 33,8 milyar TL düzeyinde**

ICBC Turkey'nin toplam müşteri mevduatı 33,8 milyar TL olmuştur.

**%29,18**

ICBC Turkey'nin sermaye yeterlilik oranı

2024 yılında Banka'nın aktif büyüklüğü %0,01 oranında azalarak 99,99 milyar TL'den 99,3 milyar TL'ye gerilemiştir. Krediler ise 2023 yıl sonuna göre %3 artışla 55,2 milyar TL olmuştur. Banka'nın menkul kıymetleri 2023 yıl sonuna göre %2 azalış göstermiştir.

ICBC Turkey'nin 2024 yılı faaliyet gelirleri 0,8 milyar TL ve 2024 yılı sonu itibarıyla net zararı 0,3 milyar TL olmuştur. Faiz gelirleri 2024 yıl sonuna göre %30 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %3 oranında azalmıştır.

2024 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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan mali tablolarına göre:

- Aktif büyüklüğü 99,3 milyar TL olmuştur.
- Toplam nakdi kredileri 55,2 milyar TL (gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir) ve bilanço içerisindeki payı %55,5 seviyesindedir.
- Toplam müşteri mevduatı 2023 yılına göre %24 azalışla 33,8 milyar TL olmuş ve pasif toplamı içerisindeki payı %33,9'dur. (Bankalar mevduatı dahil)
- Özkaynaklar, 2023 yıl sonuna göre %14 azalmıştır.
- 2024 yılı dönem net zararı 0,3 milyar TL olmuştur.
- Sermaye yeterlilik oranı %29,18 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %34,07).



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.

Personel ve şube sayısına, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirilmesi

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.

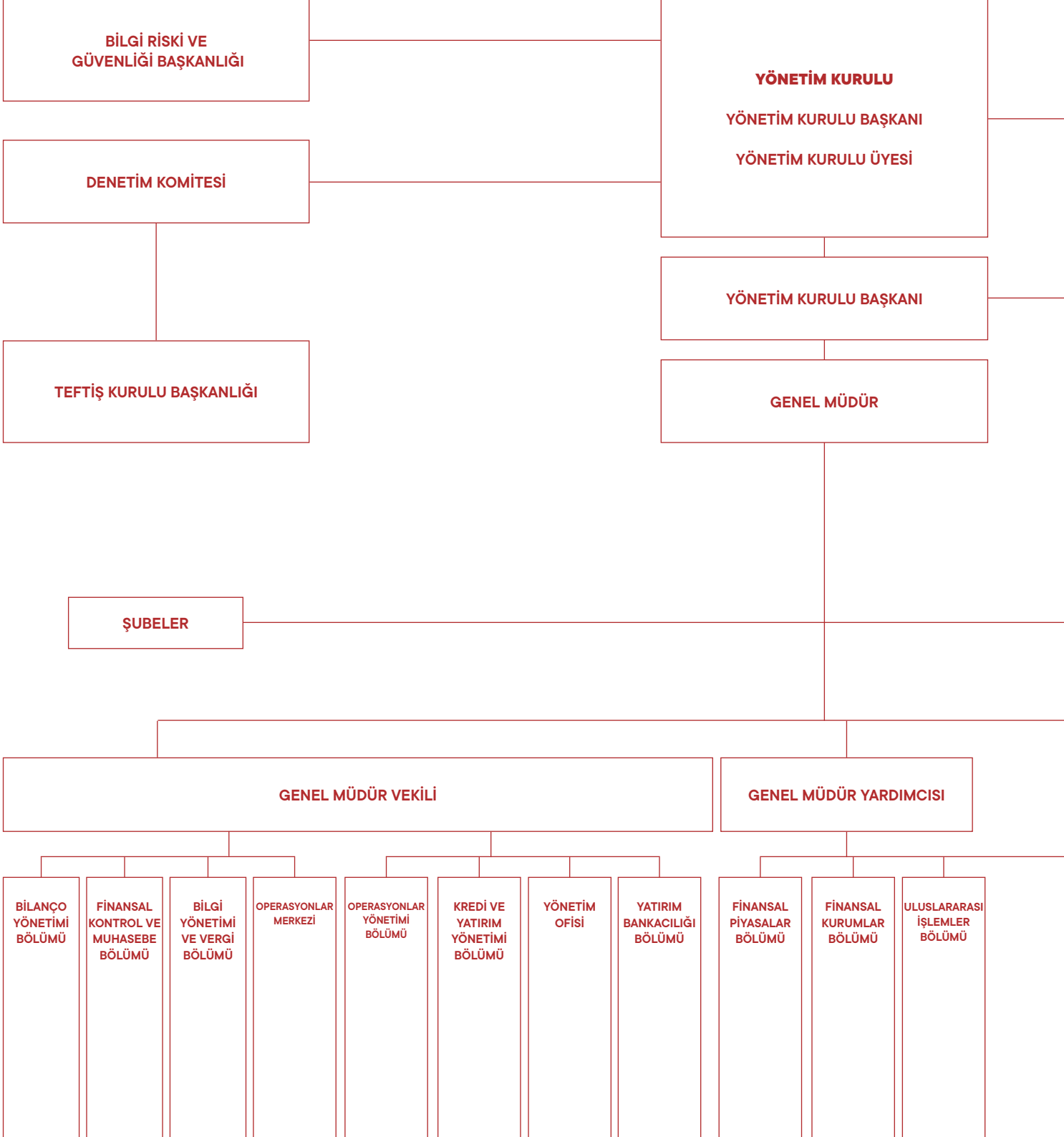
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 35 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 668'dir. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 723'tür.)

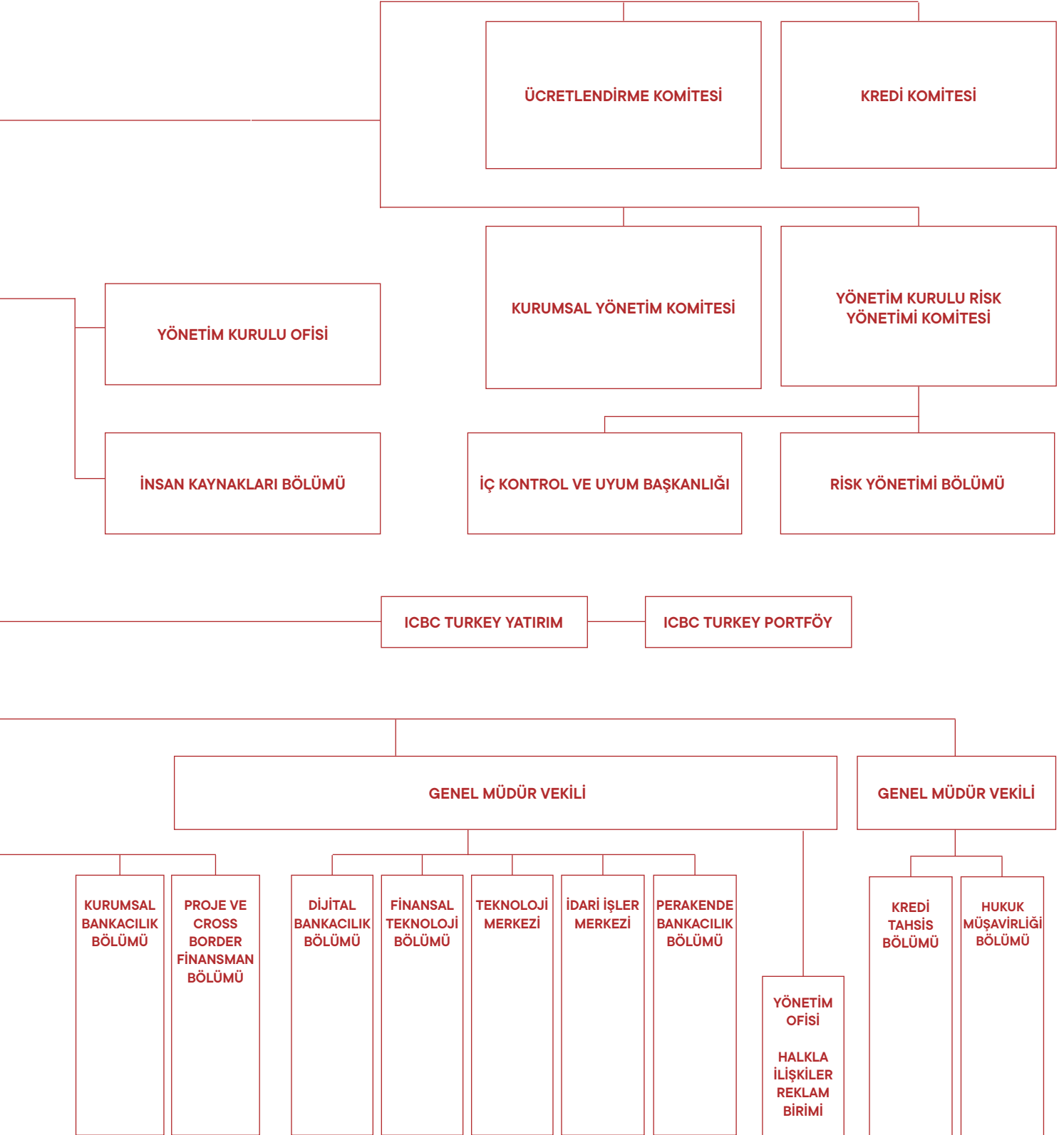
Banka'nın sektördeki konumuna bakıldığında;

- Sektörün toplam aktifleri %38,67 artarken, Banka aktifleri %0,01 azalmıştır,
- Sektörün toplam kredileri %37,48 artarken, Banka kredileri %3 artmıştır,
- Sektörün toplam mevduatı %27,28 artarken, Banka mevduatı %24 azalmıştır (bankalar mevduatı dâhil),
- Sektörün toplam menkul değerleri %31,65 artarken, Banka menkul değerleri %2 azalmıştır,
- Sektörün özkaynak kârlılığı %30,48 olarak gerçekleşirken, Banka özkaynak kârlılığı %(7) olarak gerçekleşmiştir,
- Sektörün net dönem kârlılığının %6,20 arttığı bu dönemde, Banka net dönem kârlılığının %123 azaldığı görülmüştür.

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

ORGANİZASYON ŞEMASI





2024 YILI EKONOMİK GÖRÜNÜMÜ VE 2025 PROJEKSİYONLARI

Merkez bankaları faiz indirim sürecine başlamıştır.

Yılın ikinci yarısında başta Avrupa Merkez Bankası (AMB) ve Federal Rezerv (Fed) olmak üzere merkez bankaları enflasyon görünümündeki iyileşmeyi dikkate alarak faiz indirim sürecine kademeli olarak başlamışlardır.



TCMB yılın ilk çeyreğinde politika faizinin %42,5'ten %50 seviyesine yükseltirken yılın geri kalan kısmında politika faizini bu düzeyde tutmuştur.

Küresel ekonomide gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirimleri ve para politikasının ekonomik aktivite ve enflasyon dinamikleri üzerindeki etkisi 2024 yılında finansal piyasaların en önemli gündem maddesi olmuştur. Yılın ikinci yarısında başta Avrupa Merkez Bankası (AMB) ve Federal Rezerv (Fed) olmak üzere merkez bankaları enflasyon görünümündeki iyileşmeyi dikkate alarak faiz indirim sürecine kademeli olarak başlamışlardır. AMB mevduat faizini %4 düzeyinden %3 düzeyine indirirken Fed ise daha gecikmeli olarak başladığı faiz indirim sürecinde politika faizini iki toplantıda 75 baz puan indirmiştir. Ekonomik aktivitenin seyrine ve enflasyonun %2 hedefine hangi hızla yakınsayacağına bağlı olarak gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirimlerinin kademeli olarak 2025 yılında da devam etmesi beklenmektedir.

Sıkı para politikasının ekonomik aktivite ve dış denge üzerindeki etkileri 2024 yılında Türkiye ekonomisinde makroekonomik görünümü belirleyen en önemli faktör olmuştur. TCMB yılın ilk çeyreğinde politika faizini %42,5'ten %50 seviyesine yükseltirken yılın geri kalan kısmında politika faizini bu düzeyde tutmuştur.

Uygulanan sıkı para politikasının en belirgin etkisi dış denge üzerinde gözlemlenmiştir. 2023 yılı sonunda 40,4 milyar ABD doları düzeyinde bulunan yıllıklandırılmış cari açık Ekim ayı sonu itibarıyla 7,7 milyar ABD doları seviyesine kadar gerilemiştir.

Cari dengede gözlemlenen iyileşme güçlü sermaye girişi ile birlikte TCMB rezervlerinde güçlü bir toparlanmaya neden olmuştur. Yılbaşına göre brüt döviz rezervleri 141,1 milyar ABD doları düzeyinden 157,7 milyar ABD doları seviyesine yükselirken net döviz rezervleri ise 29,2 milyar ABD doları artışla 64,2 milyar ABD dolarına yükselmiştir.

Sıkı para politikasının etkisiyle iç talepte gözlemlenen yavaşlama dış dengedeki iyileşmenin en önemli unsuru olmuştur. Yılın ilk çeyreğinde %5,4 büyüyen toplam çıktı düzeyi yılın ikinci ve üçüncü çeyreğinde yıllık bazda sırasıyla %2,4 ve %2,1 büyümüştür. Çeyreklik verilerde ikinci ve üçüncü çeyrekte gözlemlenen negatif reel GSYİH büyümesi ekonominin üçüncü çeyrek sonu itibarıyla teknik resesyona girdiğini göstermiştir.



Ekonomik aktivitedeki yavaşlama ve TL'deki istikrarlı seyre rağmen 2024 yılında enflasyon görünümündeki iyileşme beklenenden daha yavaş ilerlemiştir. 2023 yılı sonunda %64,77 düzeyinde olan yıllık enflasyon yılın özellikle ikinci yarısında kademeli bir şekilde gerileyerek yıl sonunda %44,38 olarak gerçekleşmiştir. Dezenflasyon sürecinin özellikle hizmet enflasyonundaki katılık nedeniyle beklenenden daha yavaş ilerlemesi nedeniyle TCMB daha önce %38 ve %14 olarak belirlediği 2024 ve 2025 yılı enflasyon tahminlerini sırasıyla %44 ve %21 olarak güncellemiştir. TCMB tarafında verilen sözlü yönlendirme ile paralel bir şekilde yılın son toplantısında ilk faiz indirimi gerçekleşmiş ve enflasyon dinamiklerindeki iyileşmeye bağlı olarak 2025 yılında kademeli olarak faiz indirimlerinin devam edebileceği öngörülmektedir.

Fonlama maliyetindeki yüksek seyrin net faiz marjları üzerinde olumsuz etkisi ve kredi talebinde gözlemlenene yavaşlama 2024 yılında bankacılık sektöründe karlılığın baskı altında kalmasına neden olmuştur. Yılın ilk üç çeyreğinde bankacılık sektörünün net kârı bir önceki yılın aynı dönemine göre %3,7 artarken ortalama özkaynak kârlılığı %34,8'den %26,2'ye gerilemiştir.

Kârlılıktaki olumsuz seyre rağmen bankacılık sektörünün sermaye yeterliliği güçlü yapısını korumuştur. Standart sermaye yeterliliği oranı %18,2 düzeyinde bulunurken takipteki kredi oranı %2'nin altında kalmaya devam etmiştir. 2025 yılında fonlama maliyetlerinin bir miktar gerilemesi ve kredi talebindeki kısmi toparlanma ile birlikte bankacılık sektörünün kârlılığının tekrar ivme kazanması beklenmektedir.

ICBC TURKEY’NİN 2024 PERFORMANSI

ICBC Turkey, altyapı projelerini desteklemektedir.

ICBC Turkey, 2024 yılında Türkiye’deki ulaşım, sağlık tesisleri, enerji ve diğer altyapı projelerini desteklemeye devam ederek, ekonomik büyümeyi teşvik etmiş ve müşterilerinin günlük ihtiyaçlarını karşılamıştır.

KURUMSAL BANKACILIK

Yerel Kalkınmaya Odaklanma ve Uluslararası Vizyon

ICBC Turkey, “yerel kalkınmaya öncelik verme, komşu bölgelerde genişleme sağlama ve Avrupa ile Asya arasında bağlantı kurma” stratejisi doğrultusunda küresel bir vizyon benimsemiştir. Banka, dünya genelindeki gelişmeleri yakından takip ederek, yönetim kapasitesini güçlendirmeye ve kalite ile verimlilik düzeyini artırmaya yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

Zorlu enflasyon koşullarına rağmen, ICBC Turkey, 2024 yılında Türkiye’deki ulaşım, sağlık tesisleri, enerji ve diğer altyapı projelerini desteklemeye devam ederek, ekonomik büyümeyi teşvik etmiş ve müşterilerinin günlük ihtiyaçlarını karşılamıştır.

Kuşak ve Yol Girişimi ve Kapsamlı Finansman Çözümleri

ICBC Turkey, Kuşak ve Yol Girişimi çerçevesinde büyük ölçekli altyapı projelerine, yüksek kaynak gerektiren yatırımlara, Türk hükümeti tarafından desteklenen değerli projelere, çevreci finansman girişimlerine ve geniş kapsamlı finansal hizmetlere odaklanarak paydaşlarına değer katmaya devam etmiştir.

Kurumsal Bankacılık, yerel odaklı operasyonlarını aşamalı olarak bölgesel ve uluslararası bir perspektifle çeşitlendirmiş ve varlık büyüklüğü, kalite ve verimliliğin koordineli gelişimini sağlamak için kaynaklarını etkin bir şekilde kullanmaktadır.

Sektörlere Yönelik Koordinasyon ve Destek

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık, Bölgesel Gelişim Komitesi aracılığıyla Banka’nın kredi politikasını daha iyi anlaşılmasına öncülük etmiştir. Bu çerçevede, tüm bölümlerle iş birliği içinde firma araştırmaları yürütülmüş ve yeni müşteriler kazanılmıştır.

2024 yılı boyunca Kurumsal Bankacılık, piyasa değişikliklerine hızla adapte olmuş, stratejik sektörlerin ve kilit müşterilerin finansman taleplerini destekleyerek rekabet gücünü artırmıştır. Banka; perakende, finansal hizmetler, üretim ve büyük holdingler gibi çeşitli sektörlerde kısa vadeli finansman çözümleri sunmuş; aynı zamanda sendikasyon ve yatırım kredileri ile destek sağlamıştır.

ICBC Turkey, ICBC Leasing’in uçak finansmanı işlemlerine aracılık etmiş ve çok uluslu şirketlerle iş birliği yaparak grup kaynaklarının etkin kullanımını sağlamıştır. Bunun yanında ICBC Genel Merkez’e bağlı Pekin, Guangzu, Shenzen şubeleriyle olduğu kadar ICBC Amsterdam, Europe, Frankfurt ve Zürih şubeleriyle de güçlü iş birliklerini sürdürmüştür.

İstikrarlı Kredi Hacmi

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık Bölümü’nün 2024 yıl sonu itibarıyla Booking Center işlemleri de dâhil olmak üzere toplam nakdi kredi hacmi 13,8 milyar TL, gayri nakdi kredileri ise 2,5 milyar TL olmuştur. Booking Center işlemleri hariç bakıldığında nakit kredi bakiyesi 12,5 milyar TL’dir.

Mevduat tarafında, TL ve YP vadesiz mevduat toplamı 2024 yıl sonu itibarıyla 934,5 milyon TL olmuş, vadeli ve vadesiz mevduat toplamı 10,1 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Para Politikasına Destek ve Ekonomik Katkı

Türkiye’nin 2024 yılı, enflasyon ve kur volatilitesine karşı önemli adımlar attığı bir yeniden yapılanma dönemi olmuştur. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın sadeleşme stratejisi çerçevesinde attığı adımları ICBC Turkey yakından takip etmiş ve Banka’nın sorumluluklarını eksiksiz yerine getirmiştir.

Kurumsal Bankacılık, makro ihtiyati tedbirler kapsamında, firmaların finansmana erişimini destekleyen ticari kredi faiz oranlarını yakından izleyerek para politikalarının etkinliğine katkı sunmuştur. Ayrıca, deprem felaketinin ardından müşterilerinin yanında olarak, erteleme taleplerini hızla sonuçlandırmış ve bölgesel kalkınmaya destek veren firmaları önceliklendirmiştir.

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 bulunulmuş ve kilit alanlarda performansını artırmıştır.

Sürdürülebilir Kalkınma için Yeşil Projelere Destek

ICBC Turkey, çevresel sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda, yeşil dönüşüme katkı sağlayacak her sektörü ve yatırımı yakından takip etmektedir. Kurumsal Bankacılık, Türkiye’nin sürdürülebilir kalkınmasını küresel büyüme hedefleriyle uyumlu bir şekilde desteklemekte ve temiz enerji, çevre dostu ulaşım ile altyapı projelerine finansman sağlamaktadır.

Türkiye ile Çin Arasında Ticaret ve İş Birliği

ICBC Turkey, Türkiye ile Çin arasındaki ticaretin gelişiminde köprü olmayı hedeflemektedir. Uluslararası finans kuruluşları ve diğer ICBC şubeleri ile iş birliği içinde, Kuşak ve Yol Girişimi’ne uygun projelerde aktif bir rol üstlenmektedir. Özellikle Türkiye’nin bölgesel bir enerji ve ulaşım merkezi olma hedefi doğrultusunda yapılandırılmış finansman işlemlerinde başarıyla yer almıştır.



Çin ile ticaret yapan firmalar, ICBC Turkey'nin öncelikli müşteri kitlesini oluşturmaktadır. Banka, 2015 yılından bu yana Türkiye'ye yeni Çinli işletmelerin girişine destek olmuş ve mevcut Çinli şirketlere finansal desteğin yanı sıra hukuki danışmanlık ve ülke yatırım ortamı hakkında bilgi paylaşımı da sunarak firmaların Türkiye'deki varlıklarını genişletmelerine ve böylelikle iki ülke arasında ticaretin artmasına katkıda bulunmaktadır.

Yerel Kalkınma ve Kamu Sektörüne Destek

Yerel kalkınma, ICBC Turkey'nin öncelikli hedefleri arasındadır. Banka, yerel yönetimlerin altyapı ve üstyapı projelerini destekleyerek kaynakların verimli kullanılmasına katkı sağlamaktadır. Bu kapsamda 2024 yılında belediyelere ve iştiraklerine çeşitli kredi paketleri sunulmuştur.

Kamu sektörüne verdiği desteği kesintisiz sürdüren ICBC Turkey, 2024 yılında kamu sektörüne 1 milyar TL'nin üzerinde finansman sağlayarak Türkiye'nin ekonomik istikrarına ve büyümesine katkı sunmuştur.

Nakit Yönetimi

ICBC Turkey, nakit yönetimi çözümleriyle kurumsal ve ticari müşterilerin finansal işlemlerini kolaylaştırmıştır. Banka, 2024 yılında elektronik bankacılık ürünleri ve nakit yönetimi hizmetlerinin kullanımını artırarak müşterilerine etkin çözümler sunmaya devam etmiştir.

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 İnternet 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.

2024 yılında nakit yönetimi ve elektronik bankacılık ürünleri kullanımına yönelim artmıştır. Swift, FTP ve Web Servis kullanan yeni müşterilerin sayısı 67 olmuş; kurumların, aracılık edilen yasal ve düzenli ödemelerinde 1.269 milyon TL'lik hacim yaratılmıştır.

Global Pay

Kurumsal Bankacılık, inovasyon odaklı projeleriyle hizmetlerini geliştirmeye devam etmektedir. Bu kapsamda Global Pay çalışması 2024 yılında kullanıma sunulmuştur.

ICBC Genel Merkez (Çin) tarafından geliştirilen ICBC Global Pay uygulaması yurt dışında faaliyet gösteren firmaların küresel hesap yönetimi ihtiyaçlarının tek bir noktadan karşılamasına olanak sağlayan bir ödeme ve nakit yönetimi platformudur.

Global Pay'in temel amacı, özellikle yurt dışında faaliyet gösteren Çinli firmaların, küresel hesap yönetimi ihtiyaçlarını tek bir noktadan karşılamaktır. Platformun amacı Banka müşterilerinin farklı ülkelerdeki finansal operasyonlarını tek bir platform üzerinden yönetmelerini sağlayarak, iş süreçlerini kolaylaştırmak ve daha verimli hale getirmektir. Bu sayede müşterilere hem yerel hem de küresel arenada rekabet avantajı sunulmaktadır.

Platformun hedef müşteri kitlesi Türkiye'de iştiraki olan Çin merkezli firmalardır. Global Pay müşterilerin dünya genelindeki ICBC şubelerindeki hesaplarına tek bir yerden erişimine olanak tanımaktadır. Müşteriler global pay bağlantısı üzerinden, hesap bakiyelerini görüntüleyebilmekte, işlem detaylarını gerçek zamanlı olarak sorgulayabilmekte, yerel ve uluslararası para transferleri gerçekleştirebilmektedir.

Global Pay'in müşterilere sağladığı avantajlar şunlardır:

- **Küresel Erişim Avantajı:** Müşteriler dünya genelindeki ICBC şubelerindeki hesaplarına tek bir noktadan erişim sağlayarak, finansal işlemlerini kolayca yönetebilir.
- **Güvenli ve Hızlı İşlem Avantajı:** Uluslararası para transferleri hızlı ve güvenli bir şekilde gerçekleştirilecek, bu da operasyonel riski azaltarak işlem sürelerini kısaltacaktır.
- **Çevrimiçi Hesap Yönetimi Avantajı:** Müşteriler hesap bakiyelerini ve hareketlerini çevrimiçi olarak anında görüntüleyebilecek, bu da finansal durumlarını sürekli takip etmelerine olanak tanıyacaktır.
- **Verimlilik Artışı Avantajı:** Platform farklı ülkelerdeki finansal süreçlerin tek bir noktadan yönetilmesini sağlayacak, bu da operasyonel verimliliği artırarak maliyetleri düşürecek.
- **Rekabet Gücü Avantajı:** Platform müşterilerin küresel piyasalarda daha etkin ve hızlı hareket etmelerine imkân verecek, bu da iş süreçlerinde rekabet avantajı sağlayacaktır.

2025 Hedefleri

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık, 2025 yılında piyasa potansiyelini daha etkin kullanarak, kredi hacmini artırmayı ve müşterilerine daha geniş kapsamlı çözümler sunmayı planlamaktadır. Banka, sürdürülebilir kalkınmayı teşvik eden iş geliştirme modeliyle yüksek kaliteli büyümeye katkı sağlamayı hedeflemektedir.

RMB işlemleri konusunda öncülüğünü sürdürecektir olan Kurumsal Bankacılık, firmaların ucuz RMB finansmana ulaşımında aracılığını yeni ürün yelpazesi ile sürdürecektir, Türkiye-Çin arasındaki yerel para birimi ile gerçekleşen ticaretin artışında aktif rol almayı devam edecektir.

ICBC TURKEY'NİN 2024 PERFORMANSI

Finansal ihtiyaçlara destek sağlanmaktadır.

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.

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 alınan finansman modellerinde aktif olarak faaliyet göstermekte, Türkiye'nin önde gelen projeleri bölümün portföyünde yer almaktadır. İstanbul'da yer alan Genel Müdürlük'teki ekibinin yanı sıra Ankara'da da ofisi bulunan Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, müşterilerin ihtiyacına göre; kısa vadeli nakdi kredi veya gayri nakdi kredi de dâhil 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.

2024 yılının Türkiye'nin yakın coğrafyasındaki belirsizliklerin de şekillendirdiği 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 karşılarken, finansal çalışma yöntemleri konusunda Avrupa ile Asya'yı birbirine bağlayan finansal bir köprü görevi ve stratejilerine de 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 menşeli yatırımcı, EPC (Engineering Procurement and Construction) ya da makina-ekipman tedariki unsurlarının olmasına özen gösterilmektedir.

2013 yılında ilan edilen ve tarihi İpek Yolu'nun canlandırılmasını amaçlayan Kuşak ve Yol Girişimi kapsamında, iki ülke arasındaki ekonomik ve ticari büyüme istikrar kazanmış, 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 portföyünde yer alan Ankara-Niğde Otoyol Projesi'nde prestijli kreditorlerin yer aldığı 1,1 milyar euro tutarındaki sendikasyondan 68,8 milyon euro 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.

2024 yılı işlemlerinde satır başları şöyle sıralanabilir:

- Proje ve Cross Border Finansman Departmanı tarafından, TOGG (Türkiye'nin Otomobili Girişim Grubu) ve Çin'in önde gelen lityum-iyon batarya üreticisi Farasis'in eşit oranda ortak olduğu SIRO'ya (SIRO Silk Road Temiz Enerji Depolama Teknolojileri San. Tic. A.Ş.) kullandırılan Batarya Yatırım Projesi kapsamında Türkiye'nin SHIBOR'a endeksli ilk yatırım kredisini kullandıran Banka, 2024 yılında Global Banking & Markets tarafından düzenlenen yarışmada "Yılın Proje Finansman Kurumu" ödülüne layık görülmüştür.
- Türkiye ve Çin arasındaki iş birliğini ve ticaret hacminin artışına büyük katkı sağlayan Proje ve Cross Border Finansman Departmanı 2024 yılı içerisinde RMB nakit kredi hacmini 500 milyon RMB'nin üzerine çıkarmıştır.
- Çin Büyükelçiliği'ne finansal işlemler ve ihtiyaçları konusunda destek sağlanmıştır.



ICBC TURKEY'NİN 2024 PERFORMANSI

ICBC Turkey, “Yılın Proje Finansman Kurumu” ödülüne layık görülmüştür.

Türkiye'nin SHIBOR'a endeksli ilk yatırım kredisini kullandıran ICBC Turkey, 2024 yılında Global Banking & Markets tarafından düzenlenen yarışmada “Yılın Proje Finansman Kurumu” ödülüne layık görülmüştür.



i Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın potansiyel Çinli yatırımcılara yönelik düzenlenen Yatırımcı Sunumu'nun organize edilmesini katkıda bulunulmuştur.

- Çinli yatırımcılar ve Türk yatırımcıların buluşmasına, iki ülke arasında ticari ilişki gelişmesine ve potansiyel yatırım projelerine finansman sağlanmasına aracılık edilmiştir. “Kuşak ve Yol Girişimi” projesinin gelişmesine önemli katkılar sağlanmıştır.
- Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın potansiyel Çinli yatırımcılara yönelik düzenlenen Yatırımcı Sunumu'nun organize edilmesini katkıda bulunulmuştur.
- Banka'nın parçası olduğu sendikasyon kapsamında, Borusan ENBW, EMEA Finance tarafından düzenlenen Başarı Ödülleri'nde “En Başarılı Sendikasyon” ve “En Başarılı Refinansman” ödülüne layık görülmüştür.
- Çin'den yapılan ithalatlara ilişkin ödemelerin Türk lirası cinsinden gerçekleştirilebilmesi konusunda müşterilere kolaylık ve ödeme avantajları sağlanmıştır.

“Bir ICBC, Bir Aile” 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 söz konusu kredilerin tarafı olan tüm paydaşlar açısından daha faydalı sonuçlar elde edilmiştir. Diğer taraftan ICBC Macao, ICBC Dubai, ICBC Europe ve ICBC Londra gibi iştirakler ile finansman fırsatları konularında çalışmalar yapılmıştır.

ICBC Dubai ve diğer booking merkezlerinin sağladığı düşük maliyetli ve uzun vadeli rekabetçi kaynaklar aynı zamanda Çinli şirketlerle Türk yatırımcıların artan oranda buluşmalarını destekleyecek, Türkiye'nin saygın şirketlerinin büyük işlemlerinde ortak fayda yaratılmak suretiyle uzun soluklu ilişkilerin temelleri atılmış olacaktır.

18 Projenin Finansal Kapanışı

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün 2015'te kurulmasından 2024 yıl sonuna kadar ICBC Turkey toplam 1,28 milyar ABD doları tutarlı 18 projenin finansal kapanışını yapmanın haklı gururunu duymaktadır.

Sürdürülebilir Bankacılık Çalışmaları

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

2024 yıl sonu itibarıyla, Bölüm tarafından finansmanı gerçekleştirilen 18 adet projenin 7'si yenilenebilir enerji projelerinden oluşmakta, bu projeler 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 48 milyar ABD dolarına yaklaşmış olan dış ticaret hacminin büyümesi ve ekonomik ilişkilerin derinleşerek gelişmesine TL ve RMB para birimi ödemeler ve finansman temini aracılığı ile katkıda bulunmaktadır.

Performans göstergeleriyle taçlanan başarı

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, 2024 yılı kredi, mevduat ve kâr hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiştir. Kredi ve kâr artışını sağlayan işlemler arasında, Banka'nın geçmiş dönemde imzalayarak taahhüt ettiği kredilerin kullandırılmasının yanı sıra, reel sektörün ve kamu kurumlarının ihtiyaç duyduğu finansman işlemleri de yer almıştır.

2024 yıl sonu itibarıyla Bölüm'ün kredi plasman büyüklüğü 598 milyon ABD doları nakit, 29 milyon ABD doları gayri nakdi olmak üzere toplam 627 milyon ABD doları olmuştur.

422 milyon ABD doları nakit kredi ICBC Turkey bilançosunda yer almış, 174 milyon ABD doları ise booking merkezi aracılığıyla kullanılmıştır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün 2024 yıl sonu itibarıyla toplam mevduatı 6,1 milyar TL civarındadır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün dönem net kârı, 2024 yıl sonu itibarıyla 2023 yıl sonuna göre %73 artışla 1,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2025 Hedefleri

ICBC Turkey, Türkiye'nin kalkınma modelini desteklemek adına, plan ve stratejilerini “Kuşak ve Yol” yaklaşımıyla paralel hedefler belirleyerek, Türkiye ve Çin halkları arasında kalıcı bir köprü kurmak ve ekonomik ilişkileri güçlendirmek ekseninde şekillendirmektedir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, ICBC Genel Merkezi'nin Türkiye'ye açılan pencerelerinden biri olarak, ICBC Turkey'nin kârlılık hedeflerine ulaşmasını desteklemek ve sürdürülebilir finans projelerine katkı sağlamak amacıyla 2025'te çalışmalarını kararlılıkla ve kesintisiz olarak sürdürecektir.



ICBC TURKEY'NİN 2024 PERFORMANSI

2,2 milyar RMB kaynak sağlanmıştır.

ICBC Turkey'nin, 2021 yılında Türk bankacılık sektöründe ilk bankalar arası RMB sendikasyon kredisini organize etmesinden bu yana, özel sektör ve devlet bankalarına sağladığı toplam kaynak 2,2 milyar RMB'ye ulaşmıştır.



i ICBC Turkey'nin 2024 yılında seçkin bankalara sağladığı kredi büyüklüğü, booking işlemler dâhil, toplamda 1,8 milyar ABD dolarını aşmıştır.

FİNANSAL KURUMLAR

Kredi İşlemlerine Aracılık

ICBC Turkey, 2024 yılında da, önceki yıllarda olduğu gibi seçkin Türk finansal kurumlarının varlıklarına/kredilerine yatırımlarını sürdürmüştür.

2024 yılı Haziran ayında ICBC Turkey'nin koordinatörlüğünde, 2023 yılında kullanılan Denizbank RMB sendikasyon kredisi işlemi başarıyla bu yıl da yenilenmiştir.

2024 yılı Haziran ve Ağustos aylarında Garanti BBVA ve ING Bank A.Ş.'nin sendikasyon kredilerine ICBC Dubai ve ICBC Europe Amsterdam şubesi aracılığıyla katılım sağlanmıştır.

ICBC Turkey, RMB dilim koordinatörü olarak atandığı, Türk Eximbank'ın Kasım 2024 tarihli sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisini 350 milyon RMB tutar ile yenilemiş, aynı işleme ICBC Doha aracılığı ile de 350 milyon RMB tutar ile katılım sağlayarak toplamda 700 milyon RMB kredi kullandırımı sağlamıştır. Ayrıca Aralık 2024 tarihinde Vakıfbank'ın sendikasyonuna ICBC Dubai üzerinden 45 milyon ABD doları tutar ile katılım sağlamıştır.



ICBC Turkey'nin, ICBC Grubu'nun geniş RMB ürün yelpazesinin benzersiz avantajlarından da yararlanarak sunduğu RMB ürün ve hizmetlerin Türkiye pazarına tanıtımı ve bilinirliğini artırma çalışmaları 2024 yılında hız kesmeden devam etmiştir.

Böylece ICBC Turkey'nin 2024 yılında seçkin bankalara sağladığı kredi büyüklüğü, booking işlemler dâhil, toplamda 1,8 milyar ABD dolarını aşmıştır.

ICBC Turkey'nin, 2021 yılında Türk bankacılık sektöründe ilk bankalar arası RMB sendikasyon kredisini organize etmesinden bu yana, özel sektör ve devlet bankalarına sağladığı toplam kaynak ise 2,2 milyar RMB'ye ulaşmıştır.

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 2024 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. 2024 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 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 faaliyetlerinin yanı sıra ilgili kurumlarla işlemlerin sorunsuz bir şekilde gerçekleştirilmesine yönelik görüşmeler sürdürülmektedir.

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 genişletme çalışmalarına devam etmektedir.

2025 yılı beklentileri

Finansal Kurumlar Bölümü, 2024 yılında Banka kârına önemli katkı sağlamış, hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiş ve Banka'da kaliteli aktif varlık istikrarının sürdürülmesinde önemli rol oynamıştır.

2025 yılı ve sonrasında Finansal Kurumlar Bölümü, ICBC Turkey'nin stratejik planları doğrultusunda köklü ilişkilerinde derinleşmeye ve katma değeri yüksek yeni ilişkiler tesis etmeye odaklanacaktır. Bölüm, 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 2024 PERFORMANSI

Müşterilere iyi uluslararası hizmet ve servis sağlanmaktadır.

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.

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 büyütmek üzere müşteri-proje-pazar olanaklarını sürekli değerlendirmek, müşteriye ve işleme uygun ticaret finansmanı ürünlerini en rekabetçi fiyatlarla sağlamak için ICBC Grubu'nun yurt dışı şubeleri ve grup üyeleri ile çalışmak üzerine kuruludur.

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

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, 2024 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.

2024 yılı gelişmeleri

Banka 2024 yılında 113 milyon Çin yuanı tutarında tek seferde gerçekleştirilen en büyük ithalat akreditifi işlemine aracılık etmiştir.

RMB/TRY SWAP Anlaşması kapsamında TCMB RMB Reeskont Finansmanı ürünü kullanılmaya devam edilmiş ve 2024 yıl sonu itibarıyla toplam işlem hacmi 48 milyon Çin yuanını geçmiştir.

İşlem hacminde büyük artış

Müşteri memnuniyetinin odak noktasında olduğu, uluslararası ilişkilerin güçlendirilerek iş hacminin artırılması stratejisinden ödün vermeyen ICBC Turkey'nin, 2024 yıl sonu itibarıyla ticaret finansmanı hacmi 1,4 milyar ABD dolarını, uluslararası ödemeler hacmi ise 11,5 milyar ABD dolarını geçmiştir. 2024 yıl sonu itibarıyla RMB ödemeler hacmi 4,8 milyar RMB'yi, RMB clearing hacmi ise 30,3 milyar RMB'yi geçmiştir.

2025 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, 2025 yılı ve sonrasında TCMB İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi ve türevleri gibi yenilikçi ürünlere odaklanacaktır.

FİNANSAL PİYASALAR

Hedeflenenin Üzerinde Performans

Finansal Piyasalar Bölümü faaliyetlerini Spot Döviz İşlemleri, Türev İşlemler ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler olmak üzere üç ana faaliyet alanında sürdürmektedir. Mevcut piyasa koşulları gözetilerek, müşterilere bu üç ana üründe taleplerine ve ihtiyaçlarına uygun olarak hizmet verilmektedir.

2024 yılı finansal piyasalarda, yıl boyunca küresel ekonomik zorlukların, sıkı para politikalarının ve jeopolitik gelişmelerin piyasalar üzerinde belirleyici olduğu bir süreç yaşanmıştır. Türkiye özelinde ise finansal piyasalar için 2024, ekonomik reform adımlarının atıldığı, sıkı para politikalarının uygulandığı ve yatırımçı güveninin yeniden tesis edilmeye çalışıldığı bir yıl olarak öne çıkmıştır.



Finansal Piyasalar Bölümü 2024 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.



2024 yılı boyunca Finansal Piyasalar Bölümü, müşterileri ile aktif çalışmalarına devam etmiş, finansal piyasalar ürünlerinde işlem yapan 313 adet yeni ticari/kurumsal müşteri kazanımı gerçekleştirmiştir.

Piyasada normalleşme adımlarının devam ettiği 2024 yılı boyunca Finansal Piyasalar Bölümü, müşterileri ile aktif çalışmalarına devam etmiş, finansal piyasalar ürünlerinde işlem yapan 313 adet yeni ticari/kurumsal müşteri kazanımı gerçekleştirmiştir.

Çin Yuanı (RMB) İşlemlerinde Öncü

Finansal Piyasalar Bölümü 2024 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.

Son yıllarda Türkiye ve Çin arasında ticari ilişkiler daha da güçlenmektedir. Her iki ülke de ekonomik ilişkilerini artırmayı hedeflemektedir. Kuşak ve Yol Girişimi ikili ilişkilerde önemli rol oynamakta ve her iki ülke de stratejik ortaklıktan faydalanmaktadır. ICBC Turkey, Çin bankası olmanın getirdiği sorumluluk ile her zaman RMB işlemlerini teşvik etmeye ve Çin ile olan ticarete RMB kullanımını arttırmaya öncelik vermektedir. Bu pazarlama stratejisi sayesinde, RMB hacmine katkısı büyük olan birçok kurumsal firma ile işlemler gerçekleştirilmektedir. Banka, müşterilerinin RMB fiyat avantajından yararlanması amacıyla ICBC Grubu'nun gücünü de arkasına alarak avantajlı fiyatlar sunmaktadır.

RMB muhabiri olunan bazı yerel bankalar ile RMB fiyat sağlayıcı banka olarak çalışmalar devam etmektedir. Hem çalışılan banka sayısı hem de RMB hacmi her geçen yıl artış göstermektedir. 2024 yılında RMB fiyat sağlayıcısı olarak gerçekleştirilen toplam işlem hacmi bir önceki yıla göre %39 yükseliş göstermiştir.

2025 Beklentileri

2024 yılı finansal piyasalar, fiyat istikrarı ve finansal normalleşme açısından kritik bir yıl olarak ön plana çıkmıştır. 2025 yılına yönelik beklentiler ise enflasyonun kalıcı olarak düşmesi ve sürdürülebilir büyüme üzerine odaklanmaktadır.

Son yıllarda beklenenin üzerinde bir performans gösteren Finansal Piyasalar Bölümü, öncelik verilen kilit alanlardan biri olmaya devam ederek, Banka'nın performans ve kârlılığına önemli katkı sağlamaya devam edecektir.

Bölüm 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.

Bu hedefler doğrultusunda, ICBC Turkey'nin sektördeki rekabet gücünü arttırmak adına, diğer ICBC kurumları ile yapılacak iş ortaklıkları ile müşterilere sunulacak ürün ve hizmet kalitesini daha da arttırmaya yönelik çalışmalar yapılacaktır. Çin ile Türkiye arasındaki ticaret ödemelerinde Çin yuanının payının artırılmasına yönelik çalışmalar da devam edecektir.

ICBC TURKEY'NİN 2024 PERFORMANSI

Fonlama maliyetleri kontrol altında tutulmuştur.

Fonlama maliyetleri, mevcut tüm piyasa araçları ve ICBC'nin küresel ağına avantajları kullanılarak kontrol altında tutulmuştur.



2025 yılında fonlama maliyetlerinin bir miktar gerilemesi ve kredi talebindeki kısmi toparlanma ile birlikte bankacılık sektörünün kârlılığının tekrar ivme kazanması beklenmektedir.

BİLANÇO YÖNETİMİ

Büyüme Hedefine Güçlü Katkı

Bilanço Yönetimi Bölümü, otoritelerin mevzuat ve kriterleri ile şekillendirilmiş faaliyetlerle piyasa şartlarına en uygun fiyatlama seviyeleri gözeterek bilanço esnekliği ve dengesini korumuştur. Bölüm hem Türk lirası hem de döviz tarafında likiditeyi etkin bir şekilde yönetmiştir.

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

2025 Beklentileri

2025 yılında fonlama maliyetlerinin bir miktar gerilemesi ve kredi talebindeki kısmi toparlanma ile birlikte bankacılık sektörünün kârlılığının tekrar ivme kazanması beklenmektedir. 2024 yılında olduğu gibi 2025 yılında da ihtiyatlı yaklaşım ile aktif yaratılmaya devam edilecek ve kârlılık bu odakta belirlenecektir.



ICBC TURKEY’NİN 2024 PERFORMANSI

ICBC Turkey Yatırım, yatırımcılara aracılık hizmetleri sunmaktadır.

ICBC Turkey Yatırım, yurt içi nitelikli kurumlar ve yurt dışı kurumsal yatırımcılara aracılık hizmetleri sunmakta ve pazarlama çalışmaları boyunca ICBC Turkey Yatırım’ın ilgili departmanları arasında sinerjiyi artırmaktadır.

i Yatırım bankacılığı ürünlerinin geniş 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 alanlarında faaliyetlerini büyüterek devam ettirmektedir.

YATIRIM BANKACILIĞI VE ICBC TURKEY YATIRIM

Mega Yatırım Bankası Vizyonu

“Mega Yatırım Bankası” vizyonu doğrultusunda 45 ülkede faaliyet gösteren 420 kuruluşuyla benzersiz bir global ağı sunan ICBC Grubu’nu yatırım bankacılığı alanında Türkiye’de temsil eden ICBC Turkey Yatırım, Avrupa ve Asya arasında bir köprü görevi üstlenerek yatırım bankacılığı hizmetlerini bölgesel çapta sürdürmektedir. Yatırım bankacılığı ürünlerinin geniş 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 alanlarında faaliyetlerini büyüterek devam ettirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, yurt içi aracılık faaliyetleri kapsamında bireysel ve kurumsal müşterilere uzman araştırma desteği ile hisse senedi hizmeti sunmaktadır. Kurumsal pazarlama faaliyetleri kapsamında ise yurt içi nitelikli kurumlar ve yurt dışı kurumsal yatırımcılara aracılık hizmetleri sunmakta ve pazarlama çalışmaları boyunca ICBC Turkey Yatırım’ın ilgili departmanları arasında sinerjiyi artırmaktadır. İlaveyen, Hazine ve Yapılandırılmış Ürünler Birimi ile müşterilerine para piyasalarına ek olarak yurt içi bono/ tahvil, eurobond, tezgahüstü türevler ve yapılandırılmış ürünler alanlarında etkin hizmetler sunan ICBC Turkey Yatırım’ın iştiraki olan ICBC Portföy Yönetimi şirketi ile, portföy yönetimi hizmetleri de yatırımcılarla buluşturulmaktadır.

ICBC Turkey Yatırım, ICBC Standard Bank ile birlikte, TVF’nin Şubat 2024 tarihinde gerçekleştirdiği 500 milyon ABD eurobond tahvil ihracında Eş Talep Toplayıcı olarak görev almıştır. İşlemden 500 milyon ABD dolarlık arza karşılık 7 milyar ABD dolarının üzerinde talep oluşmuştur. 14 katın üzerindeki bu taleple, Türkiye’de bugüne dek en yüksek talep katsayısına ulaşılmış, Buna ilave olarak, Hazine işlemleri dışında olmak üzere, Türkiye’de son 10 yılda benzeri görülmemiş bir talep hacmi yakalanmıştır. Söz konusu işlem yoluyla ICBC, ülkemiz hazinesi dışında bir devlet kuruluşunun ilk defa uluslararası piyasalarda tahvil yoluyla kaynak yaratmasına aracılık etmiştir. Bu tahvil ihracı ile TVF, Avrupa, İngiltere, Asya, Ortadoğu ve Kuzey Afrika ve off-shore kanallarından 50 adete yakın kurumsal yatırımcının yatırım tercihi olmuştur.



Proje Finansman

Yatırım bankacılığı ve ICBC Turkey Yatırım faaliyetlerinin proje finansman bacağına; (i) proje finansman danışmanlığı, (ii) yetkilendirilmiş lider düzenleyici, (iii) kredi sonrası proje finansman koordinasyonu, (iv) yeni proje finansman sendikasyonları oluşturulması, v) temsilcilik rolleri ile 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 ve ICBC Turkey Yatırım, faaliyetlerini sermaye piyasalarına yatırım, aracılık, danışmanlık ve finansman sağlanmasına aracılık olmak üzere 4 ayrı alanda sürdürmektedir. 25 yılı aşkın deneyiminin getirdiği tecrübe ve güven ile ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasaları ve yatırım bankacılığı alanlarının her birinde köklü müşteri tabanını her yıl büyütmektedir.

Hisse senetleri, yurt içi ve yurt dışı sabit getirili menkul kıymetler, hazine OTC ürünleri, yatırım fonları, türev ürünler gibi sermaye piyasalarının ülkemizde imkan verdiği her alanda aktif olan ICBC Turkey Yatırım, ayrıca danışmanlık faaliyetleri çerçevesinde yurt dışından ülkemizdeki kuruluşlara doğrudan sermaye yatırımları alanında etkin hizmet sürdürmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasalarındaki faaliyetlerine ek olarak, aracılık hizmetleri çerçevesinde, hisse senedi ve bono ihraçlarında ülkemiz reel sektörünün sermaye piyasalarından kaynak sağlanmasına aracılık etmektedir. Öte yandan finansman sağlanmasına aracılık faaliyetleri çerçevesinde ülkemizdeki bankalar ve belirli kamu kuruluşlarına sendikasyon kredileri sağlanmasına aracılık etmekte, ilgili sendikasyonlarda Koordinatörlük görevi üstlenmektedir.

Hisse Senedi ve ViOP İşlemleri

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

Kurumsal Pazarlama

Kurumsal Pazarlama Bölümü faaliyetleri kapsamında toplamda 57 yurt içi nitelikli kurumsal şirkete pazarlama faaliyetleri çerçevesinde ziyarette bulunmuş; öncelikli olarak hazine ve yapılandırılmış ürünler sunmuştur. Görüşmeler sırasında ortaya çıkan ve yatırım bankacılığını ilgilendiren potansiyel iş fırsatlarını ilgili bölümlere aktarmaktadır. Yıldız Holding, Trendyol gibi büyük kurumlar ile hesap açım sürecini gerçekleştirmiştir. Kurumsal Pazarlama Bölümü ayrıca hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem

gören şirketlerin hisse blok satışlarının yurt dışında yerleşik yabancı kurumsal yatırımcılara yapılmasında aracılık hizmeti vermektedir. Dünyanın en büyük varlık yönetim şirketlerinden biri olan "Blackrock" şirketinin sanal portföy yönetimini yapmakta olup, yönettiği sanal portföy hesabı gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin aracı kurumlar sıralamasında 2024 yılı 3. çeyreğinde sekizinci olarak ilk onda yerini almıştır.

2024 Yılı Faaliyetleri

Proje Finansmanı Faaliyetlerine Uzun Vadeli Bir Bakış Açısı

Proje Finansmanı Departmanı, 2024 yılında Türkiye'nin kalkınmasında rol oynayacak enerji ve altyapı yatırımları başta olmak üzere net sıfır karbon emisyonu çerçevesinde uzun vadeli enerji finansman işlemlerine aracılık ve koordinasyon sağlamaya devam etmiştir.

Departmanın 2024 yılında gerçekleştirdiği önemli faaliyetler ve sunduğu yeni hizmetler aşağıda listelenmiştir:

- Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici rolünde Ocak, Haziran ve Temmuz aylarında iki müşteriye toplamda 40 milyon ABD doları tutarında kısa vadeli kredi kullanıldığını sağlamıştır.
- Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici rolünde olarak ICBC Turkey'nin ilk penetrasyonu olan Türkiye'nin önde gelen çelik firmalarından birine CNY 102,7 milyon tutarında finansman limiti kullanılmıştır.
- Ekim 2024 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Proje Finansmanı Departmanı, Kazakistan'ın 630 yatak kapasiteli ve Kamu Özel İşbirliği kapsamında inşa edilecek olan ilk hastanesine "Kreditörlerarası Temsilci" olarak atanmıştır.

Kurumsal Finansman

ICBC Grup'u temsilen; ICBC Turkey Yatırım ve ICBC Standard Bank, TVF'nin Şubat 2024 tarihinde gerçekleştirdiği 500 milyon ABD eurobond tahvil ihracında Eş Talep Toplayıcı olarak görev almıştır. Gelen rekor taleple birlikte, Türkiye'de yerleşik bir kurum için şimdiye dek test edilmiş en yüksek talep oluşmuştur. 14 katın üzerindeki bu taleple, Türkiye'de bugüne dek en yüksek talep katsayısına ulaşılmış, buna ilave olarak, Hazine işlemleri dışında olmak üzere, Türkiye'de son 10 yılda benzeri görülmemiş bir talep hacmi yakalanmıştır. Piyasanın sınırlarının yeniden belirlendiği işlem aynı zamanda uluslararası piyasaların Türkiye ekonomisine ve ekonomi politikalarına duyduğu güvenin simgesi olarak kayıtlara geçmiştir.

ICBC TURKEY'NİN 2024 PERFORMANSI

ICBC Turkey Yatırım, 23 şirketin halka arzında görev yapmıştır.

ICBC Turkey Yatırım, 2024 yılında Türkiye sermaye piyasalarında 23 adet şirketin halka arzında talep toplayıcı ve konsorsiyum üyesi olarak görev yapmıştır.

ICBC Turkey Yatırım koordinasyonunda, ICBC Dubai ve ICBC Kuwait Şubeleri Akbank'ın Nisan 2024 sendikasyonuna katılmıştır. Söz konusu sendikasyon bünyesinde Akbank, Türkiye ekonomisine destek amacıyla 600 milyon ABD doları kaynak sağlamıştır. Sendikasyon kredisi, Banka'nın Sürdürülebilir Finans Çerçevesi kapsamında sürdürülebilirlik kredisi olarak yapılandırılmıştır. 20 ülkeden 45 banka, 16 yeni katılımcı banka 600 milyon ABD doları büyüklüğündeki krediye katılım göstermiştir.

ICBC Turkey Yatırım koordinasyonunda, ICBC Dubai Şubesi, Yapı Kredi Bankası'nın Mayıs 2024 sendikasyonuna katılmıştır. Yapı Kredi Bankası, bu sendikasyon ile 936 milyon ABD doları tutarında, sürdürülebilir bir kaynak temin etmiştir. Söz konusu sendikasyona 25 ülkeden 46 banka katılım göstermiştir.

ICBC Turkey Yatırım, 2024 yılında Türkiye sermaye piyasalarında 23 adet şirketin halka arzında talep toplayıcı ve konsorsiyum üyesi olarak görev yapmıştır. "Talep Toplayıcı ve Konsorsiyum Üyesi" olarak görev üstlendiği halka arz işlemleri kapsamında Borsa İstanbul üzerinden toplam 50,5 milyar TL tutarında kaynağın Türkiye ekonomisine ve sermaye piyasalarına kazandırılmasına katkıda bulunmuştur.

ICBC Turkey Yatırım 2024 yılı içinde, Yunanistan ve Balkanlar'ın önde gelen bir PET üreticisinin M&A satıcı taraf danışmanlığını üstlenmiştir. Şirket, Türkiye'de tanınmış ve halka açık bir holding şirketinin yurt dışı iştirakidir. ICBC Turkey Yatırım bu M&A projesi için satıcı taraf nezdinde yetkilendirilmiş olup bir potansiyel alıcı taraf Çinli sanayi şirketi ile müzakere sürecini yürütmüştür. Ayrıca, Türkiye'de yerleşik tanınmış bir holding grubunun iştiraki olan altyapı/taahhüt şirketi için %50'den başlayarak %100'e kadar kabul alanı içinde Asyalı yatırımcılar ile görüşmelerini sürdürmektedir.

Hisse Senedi ve VIOP İşlemleri

ICBC Turkey Yatırım'ın ICBC YATIRIM isimli mobil uygulaması geliştirilmeye devam etmiştir. Müşteriler uygulamayı kullanarak, BIST ve VIOP'ta alım satım, TEFAS fon işlemleri, para transferleri ve halka arzlara katılım gibi işlemleri kolayca yapabilmektedir.

2024 yılında müşterilere tezgah üstü ürünler başarıyla sunularak rakiplerden ayırışma sağlanmıştır. Çok ortaklı bir şirketin temettü dağıtım hizmetlerinin sunulması esas faaliyetlere ek bir çalışma olarak kaydedilmektedir.

Kurumsal Pazarlama

Kurumsal Pazarlama Bölümü toplamda 57 yurt içi nitelikli kurumsal şirkete pazarlama faaliyetleri çerçevesinde ziyarette bulunmuş; öncelikli olarak hazine ve yapılandırılmış ürünler sunmuştur. Toplantılar sırasında ortaya çıkan ve yatırım bankacılığını ilgilendiren potansiyel iş fırsatlarını ilgili bölümlere aktarmıştır. Yıldız Holding, Trendyol gibi büyük kurumlar ile hesap açım sürecini gerçekleştirmiştir. Kurumsal Pazarlama Bölümü ayrıca hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerin hisse blok satışlarının yurt dışında yerleşik yabancı kurumsal yatırımcılara yapılmasında aracılık hizmeti vermektedir.

Gelecek Hedefleri

ICBC Turkey Bank'ın kârlılığine önemli ölçüde katkıda bulunan ICBC Turkey Yatırım, önderlik ettiği yeni açılımlar ve projeler ile Banka'nın gelecek vizyonunda önemli bir paydaş olacaktır.

Kalifiye ve tecrübeli kadrosu ile ICBC Turkey Yatırım, Banka'nın yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetlerinin gelişerek büyümesini sağlamakla birlikte ICBC'nin Mega Yatırım Bankası vizyonunu ülkemizde en etkin şekilde uygulamaktadır. Söz konusu faaliyetlerini gerek Türkiye, gerekse Pekin Genel Müdürlük tarafından tanımlanan civar ülkelerde sürdüren ICBC Turkey Yatırım, yurt dışı ülkelerdeki hizmetlerini gelecekte büyütmeyi hedeflemektedir. Mevcut lisansında tanımlanmış olan danışmanlık ve aracılık hizmetlerini finansal mühendislik katarak sürdüren ICBC Turkey Yatırım, ICBC'nin global gücünün de desteğiyle Türkiye'de olduğu gibi yurt dışında da rekabetçi hizmetler sunabilmektedir. ICBC Turkey Yatırım'ın aracılık ve danışmanlık hizmet yelpazesinde M&A işlemleri, finans sağlanmasına aracılık, sendikasyon danışmanlığı, halka arzlara ve eurobond ve benzeri yerel/yabancı sabit getirili menkul kıymet ihraçlarına aracılık yer almaktadır.

ICBC Turkey Yatırım öte yandan sermaye piyasası ürünlerinde sağladığı danışmanlık hizmetleri ile geniş ölçekte nitelikli yatırımcı tabanına ulaşmakta, Banka'nın sunduğu bireysel ve kurumsal yatırım ürünleri yelpazesini genişletmektedir. ICBC Turkey Yatırım'ın bu alandaki hizmetlerini sunmuş olduğu nitelikli yatırımcı tabanının gelecekteki büyümesi, Banka'nın bireysel müşteri genişlemesine de önemli katkı sağlayacaktır.

Özet olarak, ICBC Turkey Yatırım, Banka'nın bireysel ve kurumsal müşterilerine sunmuş olduğu ve sunacağı hizmet yelpazesini etkin ve katma değerli bir şekilde genişletmekte olup, gelecekte de Banka'nın eksiksiz hizmet sunan tam teşekküllü bir finansal kurum olma misyonunu önemli ölçüde desteklemektedir.

Sürdürülebilir Kalkınmaya Kesintisiz Katkı

ICBC Turkey Yatırım önümüzdeki dönemde de enerji, üretim, altyapı, yeşil endüstri ve benzeri alanlardaki işlemler için başta RMB uzun vadeli finansman olanakları olmak üzere Türkiye ve çevre ülkelerde sürdürülebilir kalkınmayı destekleyecek ve müşterilerinin sürdürülebilirliğe yönelik farkındalığını artırma ve sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimlerini sağlama yönündeki çalışmalarına devam edecektir. Ek olarak, yeşil enerji kapsamında güneş, rüzgar, hidroelektrik santralleri, jeotermal gibi yenilenebilir enerji kaynaklarının finansmanına aracılık sağlamaya devam ettirme vizyonunu benimsemektedir.

"Kuşak ve Yol" inisiyatifi, "Orta Koridor" ve "Bir Kuşak, Bir Yol" 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.

Proje Finansman

2025 ve sonrası planlanan yeni projeler ve yatırımlar sosyal altyapı projeleri ve yenilenebilir enerji projeleri odaklı olacak olup RMB kredilerinin promosyonu da dahil olmak üzere farklı para birimlerinde aracılık faaliyetlerine devam edilmesi hedeflenmektedir. Ayrıca Hazine ve Maliye Bakanlığı garantörlüğünde hızlı tren işlemleri de dahil olmak üzere finansman aracılık çalışmaları devam etmektedir.

Proje Finansman Bölümü'nde 2025 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'de mukim firmaların desteklenmesi ve her türlü finansman ihtiyacının karşılanması için gerekli iletişim ağının ve koordinasyonun sağlanmasıdır.

Türkiye'nin kısa-orta vadeli Altyapı Yatırım Planları ve ihalesi yapılmış Kamu Özel İşbirlikleri kapsamında yurt dışında 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

Çin'de çok sayıda yurt içi ve yurt dışı kurumun kaynak sağladığı ve tahvil ve bonoların aktif olarak işlem gördüğü Dim Sum bono piyasasında öncelikle ülkemizin seçilmiş devlet kuruluşlarından başlamak üzere tahvil ihraçları gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir. Bu sayede, ülkemizin Asya pazarından tahvil yoluyla kaynak yaratma sürecinin ilk adımlarının atılması hedeflenmektedir. Söz konusu devlet kuruluşlarımızı takiben ülkemizdeki önde gelen özel sektör kuruluşlarının da bu piyasa ile tanıştırılması ikinci hedefimiz olacaktır.

Bir Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (GSYF) kurulması hedeflenmektedir. Fonun temel amacı, en fazla 2 yıl içinde halka arz edilme taahhüdünde bulunan en fazla 3 hedef şirkete yatırım yapmak olacaktır. Hedef şirketlerin seçimi ICBC Turkey Yatırım bünyesinde gerçekleştirilecektir. 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 katılım hedeflenecektir.

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

2025 yılında Teşvikiye Şubesi yeni yerinde faaliyete geçecektir. ICBC Yatırım isimli mobil uygulamanın geliştirilmesine devam edilecektir. Hesap açım süreçlerinin daha da kolaylaştırılması için geliştirmeler yapılacaktır. Banka ile sinerjinin artırılması yönünde çalışılacaktır.

Yatırım Bankacılığı & ICBC Turkey Yatırım 2024 Yılı Sonu

Yatırım Şirketi solo kâr rakamı 323,9 milyon TL olup takip ettiği ve yönettiği projeler yoluyla Banka yatırım bankacılığı işlemleri kapsamında sağlanan gelirlerle birlikte ICBC Turkey Grubu'na sağladığı kâr katkısı 696,3 milyon TL olmuştur.

Hisse senedi işlem hacmi 176,6 milyar TL
Vadeli işlem hacmi 12,1 milyar TL
Hisse komisyon geliri 50,6 milyon TL
Vadeli işlem komisyon geliri 2,5 milyon TL
Tezgaüstü işlem komisyon geliri 4,8 milyon TL
Fon yönetim ücretlerinden elde edilen gelir 34 milyon TL
Finansman sağlanmasına aracılık edilen işlemlerin toplam büyüklüğü 9,7 milyar ABD doları (2023: 5,1 milyar ABD doları)
Sermaye piyasası aracılık gelirleri 477,6 milyon TL
Aracılık faaliyetlerinden kredi gelirleri 380 milyon TL
Kredi ortalaması 528,9 milyon TL
ICBC Turkey Portföy yönetilen portföy büyüklüğü 2,58 milyar TL

Aracı Kuruluşlar Birliği tarafından açıklanan 2024 yılı ilk altı ay sonuçlarına göre ICBC Turkey Yatırım, Türkiye'de hizmet veren 62 yatırım şirketi arasında;

- Yatırım bankacılığı gelirlerinde 2.
- Özkaynak sıralamasında 22.
- Net kâr sıralamasında 19. sırada yer almıştır.

ICBC TURKEY'NİN 2024 PERFORMANSI

Müşteri beklentilerine cevap veren ürün gamı sunulmaktadır.

Mevduat ve Birikim Ürünleri, müşterilerinin tasarruf ya da nakit akışı gibi farklı beklentilerinin tümüne cevap verecek ürün gamı sunmaktadır.

PERAKENDE BANKACILIK

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

Ana faaliyetleri arasında;

- 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 birlikliklerinin 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 yer almaktadır.
- Diğer iş kolları ile koordinasyon içinde, maaş, okul ve site ödemesi gibi anlaşmalar yaparak müşteri kazanımının artırılması,

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 ve hayat dışı sigorta ürünleri ile birlikte, bireysel emeklilik ürünleri sunmaktadır.

KART VE POS ÜRÜN YÖNETİMİ:

- ICBC Turkey Kredi Kartları farklı segmentler ve tercihlere yönelik hazırladığı kredi kartı ürün portföyü ile 2024 yılında da büyümeye devam etmiştir.
- Union Pay International ile yapılan iş birliği ile Union Pay logolu kartlar ICBC Turkey Bank ATM'lerinde ve POS'ta kabul edilir hale gelmiştir. Bu stratejik girişim, hizmetleri genişletmeyi ve yetenekleri geliştirmeyi sağlayarak yeni kart ürünlerinin portföye eklenmesine olanak sağlamıştır.

• **Banka Kartları:** ICBC Turkey 2024 yılında yapmış olduğu EMV debit kart geliştirmesi ile tüm kartlarını chipli ve temassız olarak üretmeye başlayacaktır.

• **Üye İşyeri İlişkileri:** Mevcut portföy verimliliğini artırırken aktif üye işyerlerine odaklanarak operasyonel verimliliği artırmayı hedeflemektedir. Ayrıca, 2024 yıl sonu itibarıyla tüm POS'larını GİB'in belirlemiş olduğu kriterlere uygun hale getirmiştir.

• WeChat Pay işlemlerinde kullanılan standart POS tipine ek olarak 2024 yıl sonu itibarıyla tamamlanan geliştirmeyle ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz) POS'lar da WeChat Pay işlemlerine uygun hale getirilmiştir.

KOBİ Bankacılığı: Küçük ve orta ölçekli işletmelere yönelik kredi, mevduat, ödeme hizmetleri ve diğer finansal ürünleri sunmaktadır.

Perakende Bankacılık 2024 yılında piyasa koşullarına adapte olarak, müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik farklı ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir. Daha hızlı ve kolay işlem yapma imkanı daha iyi müşteri hizmetleri ve kullanıcı dostu arayüzler gibi iyileştirmeleri hedefleyen ürünler şunlardır;

UnionPay Kart Projesi: 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 beklendiğinden, bu yeni kart türünün perakende sektöründe kullanımının artacağı ve yeni gelir fırsatları doğuracağı öngörülmektedir.

Bu kapsamda, projenin ilk aşaması olan kart kabul kısmı başarılı bir şekilde tamamlanmıştır. Bu geliştirme ile birlikte ICBC Turkey ATM ve POS cihazlarında Union Pay kartları kabul edilmeye başlanmıştır. Projenin ikinci aşaması olan ve Türkiye'de ilk olacak kart basım kısmının ise 2025 yılı içerisinde tamamlanması planlanmaktadır.

Maaş Promosyon: Maaş ödemelerinde promosyon uygulaması kapsamında, maaş ödeme süreçleri piyasa koşullarına uygun olarak revize edilmiştir. Yeni süreçlerin uygulanmaya başlanması ile firma maaş ödemeleri için promosyon ödenmeye başlanmış ve maaş ödeme kazanımları gerçekleşmiştir.

EMV Debit Kart Projesi: Manyetik şeritli banka kartlarını EMV banka kartlarına dönüştürmek, dolandırıcılıkla mücadelede çok önemli bir adımdır. Bu kapsamda, MasterCard EMV Banka Kartı projesi 2024 yılı sonunda başarıyla hayata geçirilmiştir. MasterCard kredi kartı, halihazırda ICBC Turkey müşterilerinin kullandığı ana kart şemasıdır. Projenin tamamlanmasıyla birlikte banka kartları temassız ve çipli olarak üretilmeye başlanmıştır. Bu sayede hem kart düzenlemelerine uyum sağlanmış hem de tüm kart türlerinde üst düzey güvenlik adımları uygulanmaya başlanmıştır.

Gelir İdaresi Başkanlığı POS Çalışması: Gelir İdaresi Başkanlığı'nca yürütülen çalışma kapsamında operasyon ekibi ve şubeler ile koordineli çalışarak kısa sürede tüm POS terminalleri kontrol edilmiştir. Sonrasında da tüm POS terminalleri Gelir İdaresi Başkanlığı'nın belirlediği kriterlere uygun hale getirilmiştir.

Yazarkasa POS: WeChat işlemleri için standart POS cihazlarının yanı sıra Yazarkasa POS cihazlarına da entegrasyon sağlanarak ürün gamı genişletilmiştir.

Müşteri odaklı hizmetler sunarak teknolojik yenilikleri takip etmek ve Perakende Bankacılık alanında rekabetçi, inovatif ve güncel ürünleri müşteriler ile buluşturmak öncelikli hedeftir.

Perakende Bankacılık, müşterilerine kolay, hızlı ve güvenli bir şekilde finansal işlemlerini gerçekleştirebilecekleri kanallar sunarak, müşteri deneyimini iyileştirerek kesintisiz hizmet anlayışını en üst noktaya taşımak istemektedir.

Perakende Bankacılık'ın gelecek vizyonu aynı zamanda müşteri ilişkilerini güçlendirmeye odaklanmaktan geçmektedir. Perakende Bankacılık, müşteri geri bildirimlerini dikkate alarak ürün ve hizmetlerini sürekli olarak geliştirmek istemektedir. Müşteriye özel kampanyalar ve teklifler sunarak müşteri sadakatini artırmayı, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak finansal hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olmayı, mevduat hesapları, kredi kartları, krediler, yatırım ürünleri gibi uzun vadeli ilişkiler kurabileceği finansal ürünlerde müşteri sadakatini sağlayabilmeyi hedeflemektedir.

ICBC Turkey Perakende Bankacılık, 2025 ve sonrasında birçok yeni proje ve ürün planıyla büyümeyi hedeflemektedir.

Perakende Bankacılık, yeni teknolojileri takip ederek müşteri deneyimini iyileştirmek ve operasyonel verimliliği artırmak için çalışmalarını sürdürmeyi hedeflemektedir. Özellikle, yeni ürün ve süreç otomasyonu konularında, bankacılık hizmet ve ürün gamını daha güvenli ve verimli bir hale getirmek istemektedir.

Özellikle teknolojinin kullanımına odaklanarak müşterilere daha hızlı ve etkili hizmetler sunmak için büyük çabalar sarf etmektedir. Ayrıca, finansal uygulamaları yakından takip ederek yönetmelik kapsamındaki zorunlu ürünlere Banka'nın entegrasyonun sağlanması için gerekli düzenlemelerde öncü bankalardan olmak istemektedir.

Bu projeler ve ürünler ile daha rekabetçi, müşteri odaklı ve teknolojiye dayalı bir hizmet anlayışını benimsemektedir. Müşterilere daha fazla seçenek sunarak ve riskleri minimize ederek en iyi hizmetten faydalanabilmelerine imkan tanımak istemektedir.

Union Pay Kart Projesi

Projenin kart kabul bölümünün tamamlanması ile birlikte, 2025 yılı içerisinde ikinci faz olan kart basım kısmının da en kısa sürede hayata geçirilmesi planlanmaktadır. ICBC Turkey'nin 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:

1. UnionPay fiziksel kredi kartları
2. UnionPay fiziksel banka kartları
3. UnionPay dijital banka kartları (altyapı mevcut olduğunda)

Bununla birlikte, ikinci fazın önemli adımlarından birisi de UnionPay banka kartlarının çoklu para birimini desteklemesi olacaktır. Bu özellik ile birlikte müşteriler harcama yaptıkları bölgeye göre farklı para birimleri ile işlem yapma olanağına sahip olacaktır. Ek olarak takip eden dönemde UnionPay Uluslararası QR ile işlem yapma fonksiyonunun da tamamlanarak ürün gamına eklenmesi planlanmaktadır.

FAST Projesi

Müşterilerin 7/24 para transferi yapmasına olanak sağlayacak FAST projesi için yazılım geliştirme süreci tüm hızıyla devam etmektedir. Projenin 2025'in ilk yarısında hayata geçmesi planlanmaktadır. FAST projesi bünyesinde birçok katman servisini de barındırmaktadır. Bu kapsamda 7/24 para transfer imkanı ile birlikte Kolay Adres ve Güvenli Ödeme hizmeti de aynı anda hayata geçirilecektir. Sonrasında ise yılın ikinci yarısında hayata geçmesi planlanan 3 tane daha katman servisi talep edilmektedir. Bu nedenle ilk fazı 2025 yılı başında tamamlanacaktır. 2025 yılında hayata geçirilecek 3 katman hizmeti daha bulunmaktadır.

ICBC TURKEY'NİN 2024 SKOR KARTI

Vadesiz TL mevduat hacmi %15,
Vadeli TL mevduat hacmi %59,
Perakende müşteri sayısı %3,
Çinli müşteri sayısı %16,
Toplam banka ve kredi kart sayısı %6,
Toplam kart hacmi %23
Toplam Perakende Bankacılık geliri %71
Perakende Bankacılık kârı %88 oranında artmıştır.

ICBC TURKEY’NİN 2024 PERFORMANSI

Müşteri odaklı çalışmaları dijital kanallarda genişletmek hedeflenmektedir.

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



Dijital kanalların kullanımının artırılması için yapılan çalışmalar arasında yer alan Mobil Şube’yi kullanan müşterilere ücretsiz EFT ve ATM’lerden para çekme yatırma kampanyası 2024 yılında da devam etmiştir.

DİJİTAL BANKACILIK

Müşteri Odaklı Bakış Açısı

ICBC Turkey, ATM, Mobil Şube, İnternet Şubesi, Telefon Şubesi, Web Sitesi kanallarıyla beş noktada dijital bankacılık hizmeti vermektedir.

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

Bu kapsamda çeşitli projeler hız kesmeden hayata geçirilmektedir. 2024 yılında Mobil Şube, yeni özellikler eklenerek geliştirilmeye devam edilmiştir. Müşterilerin deneyiminin iyileştirilmesi amacıyla Uzaktan Müşteri Edinim projesinin ilk fazı olan şifre alma işlemlerinde çipli kimlik kartı ile müşteri doğrulaması yapılarak Mobil Şube üzerinden şifre alma fonksiyonu hayata geçirilmiştir. Projenin ikinci fazının tamamlanması ile birlikte 2025 yılında uzaktan müşteri edinimine başlanması planlanmaktadır.

Dijital kanalların kullanımını artırmaya yönelik kampanyalara dair bilgilendirmeler de hem Şubeler hem de dijital kanallardan etkin olarak yapılmıştır. Dijital kanalların kullanımının artırılması için yapılan çalışmalar arasında yer alan Mobil Şube’yi kullanan müşterilere ücretsiz EFT ve ATM’lerden para çekme yatırma kampanyası 2024 yılında da devam etmiştir.

Mobil Şube’den yapılan işlemlerin artırılması vizyonu ile güvenlik unsurları ve mevzuat kuralları çerçevesinde müşterilerin günlük bankacılık işlemlerini istedikleri yerden yapabilmeleri için çalışmalar önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

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.

2024 yılında müşteri şikâyetlerinin çeyrekler bazında çözüm süreleri ortalama 3 gün olarak gerçekleşmiştir.

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. Birim'in öncelikli amacı ICBC Turkey Bank varlık kalitesinin artırılması, söz konusu sorunlu 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 2024 yılı hedeflerine ulaşılmıştır.

Aralık 2024 itibarıyla sektör genelinde %1,80 olan TGA oranı, ICBC Turkey'de %0,05 olarak gerçekleşmiştir. Bu kıyaslama ICBC Turkey'nin takipteki krediler oranının sektörün çok altında olduğuna işaret etmektedir.

2024 yılı içerisinde TOA hesaplarında takip edilen kredilerden toplam yaklaşık 256 milyon TL tahsilat sağlanmıştır. Daha önceki yıllarda aktiften silinen müşterilerden 2024 yılında yapılan tahsilat tutarı ise toplam yaklaşık 3,6 milyon TL'dir.

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 2024 yılı başlangıcında %1,76 olan potansiyel riskli kredi oranı, 2024 yıl sonu itibarıyla %0,004'e gerilemiştir.

2024 yılının başında 45 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2024 yılı sonunda 85 bin ABD dolarına kadar gerilemiştir.

Seven Color Pool (Yedi Renkli Havuz Sınıflandırması)

Banka'nın varlık kalitesinin artırılmasını teşvik etmek, kurumsal müşterilere ait Yedi Renkli Havuzların yönetimini iyileştirmek, kredi varlık tahsisine ilişkin ileriye dönük perspektifi güçlendirmek ve risk kontrolündeki inisiyatif ve hassasiyeti artırmak amacıyla ICBC Turkey Bank A.Ş. Yedi Renkli Havuz Sınıflandırma Yönetimi Rehberi hazırlanmıştır. Yedi Renkli Havuz Yönetimi bilanço içi ve bilanço dışı tüm kredileri kapsamaktadır.

"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 Sınıflandırma'nın ve Yedi Renkli Havuz'un 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 sağlamaştırılması amacıyla ICBC Turkey Büyük Kurumsal Müşteriler Risk Analizi Komitesi kurulmuştur.

2024 yılı içerisinde büyük kurumsal müşterilerin operasyonel/ finansal değişikliklerini ve kredi riskini kapsamlı bir şekilde değerlendirerek risklerin üzerinde genel kontrol sağlama yeteneğini geliştirmek, müşterilerin büyük risklerini etkili bir şekilde önlemek ve azaltmak amacıyla üç ayda bir Büyük Kurumsal Müşteri Risk Analizi Komitesi toplantıları düzenlenmiştir.

Risk İştahı ve Kredi ve Yatırım Planı

Bölüm tarafından 2024 yılında Banka için kredi risk iştahının net bir tanımı yapılarak buna uygun olarak hazırlanan üç yıllık Kredi ve Yatırım Yıllık Planı yayınlanmıştır. 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 kredi yönetimi konusunda tüm şubelere, pazarlama bölümlerine, Kredi Tahsis Bölümü'ne ve diğer ilgili bölümlere rehber olacaktır. Plan ile hem yüksek kaliteli Çinli sermayeli işletmelere finansal hizmetler sağlanması ve RMB işini güçlü bir şekilde geliştirilmesi hem de yerel yüksek kaliteli işletmelerin makul finansal ihtiyaçlarının karşılanması amaçlanmaktadır.

Eğitim

Bölüm tarafından 2024 yılı içerisinde her çeyrek dönemde pazarlama ekiplerinin mesleki gelişimlerine ve ihtiyaçlarına yönelik olarak belirlenen eğitimler düzenlenmiştir. Sürdürülebilir Finansman, Eximbank Kredileri, Banka Kredi Teminatları 1-2 başlıklarıyla düzenlenen eğitimler, online olarak konusunda uzman eğitimcilerin katılımıyla gerçekleştirilmiştir.

ICBC TURKEY’NİN 2024 PERFORMANSI

Yeşil sınıflandırma yönetimi uygulanmaktadır.

ICBC Turkey, bütün şubelerinden her türlü yatırım ve finansman işlemlerine yeşil sınıflandırma yönetiminin uygulamasını beklemektedir.

i 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 ayrılmaktadır.

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 yapısının güçlendirilmesi,
- Yatırım ve finansman işlerinin yeşil sınıflandırma yönetiminin geliştirilmesi,
- 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 ayrılmaktadır. 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.

2025 Hedefleri

ICBC Turkey Bank’ın 2025 yılı içerisinde varlık kalitesinin artırılmasına ilişkin çalışmalar devam edecektir.

Bölüm’ün önceliği yeni sorunlu kredi oluşumunun önlenmesi ve sorunlu kredilerden maksimum düzeyde tahsilat yapılarak ilgili müşterilerin toplam kredilerdeki oran ve tutarın minimum düzeylerde tutulmasıdır.



RMB kredilerinin kademeli olarak arttırılması planlanmaktadır. Bölgedeki ilk Çin bankası olarak; “Kuşak ve Yol” sayesinde ulusal işletmelerin getirdiği stratejik fırsatları yakalamak ve sermayeleri genişletmek ve bölgedeki müşterilere ilk kez Çin yuanı cinsinden proje finansmanı hizmetleri sağlamak amaçlanmaktadır. “Kuşak ve Yol” stratejisinden yararlanarak, Türkiye’deki büyük ölçekli Çinli işletmelerin kuruluşlarına ve Çin’deki Türk yatırımcıların ortaklık kuruluşlarına mevduat, kredi ve yatırım bankacılığı hizmetleri sağlanacaktır.

Bunun yanı sıra 2025 yılında Bölüm tarafından Banka kredi personelinin eğitimine yönelik olarak ihtiyaç duyulan hususlara ilişkin eğitimler düzenlenmeye devam edecektir. Söz konusu eğitimler hem kurum içi ve kurum dışı eğitmenler tarafından gerçekleştirilecektir.

Hedef Sektör Çalışmaları

Bölüm tarafından mevcut faaliyetlerine ilave yeni çalışmalar da planlanmaktadır. Bu çerçevede;

- Lokomotif sektörlerin belirlenmesi ve bu sektörlerle Banka’nın kullandığı kredilerin yakından takip edilmesi,
- Özellikle ihracat/ithalat yapan firmalara kullandırılan kredileri korumak amacıyla döviz oynaklığına dikkat edilmesi,

- Piyasa dinamiklerini zamanında yakalamak için yeşil finans sektörlerine daha fazla önem verilmesi ve yakından takip edilmesi,
- 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 2024 sonu itibarıyla %0,05’e gerilemiştir. Türkiye bankacılık sektöründe 2020 yılının başında %5,37 olan TGA oranı 2024 Aralık ayı sonu itibarıyla %1,80’dir. ICBC Turkey, kredileri yakın takipte tutarak yeni TGA oluşumunu önemli oranda önlemiş ve takibe aktarım en düşük seviyede tutulmuştur.

Aralık sonu bazı potansiyel risk tutarı (milyon ABD doları)

2020 yılının başında %2,40 olan potansiyel riskli kredi oranı, 2024 yıl sonu itibarıyla %0,004’e gerilemiştir.

2020 yılı başında 61,6 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2024 yıl sonunda 85 bin ABD dolarına düşmüştür. Potansiyel riskli kredilerden son dört yılda toplam 983,72 milyon TL tasfiye edilmiştir.

FİNANSAL TEKNOLOJİ

ICBC Global Pay hayata geçirilmiştir.

ICBC Genel Merkezi (Çin) tarafından çok uluslu şirketler, globalleşen Çinli şirketler ve yurt dışı kurumların yerel girişimleri için geliştirilen ICBC Global Pay ürünü, ICBC Turkey’de 2024 yılında hayata geçirilmiştir.

i **Finansal Teknoloji birimi sadece projelerin başarıyla hayata geçirilmesini değil, aynı zamanda ICBC Turkey’nin stratejik hedeflerine ulaşmasına ve rekabet gücünün artırılmasına da katkıda bulunmaktadır.**

ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü, faaliyetlerini Banka’nın stratejik hedefleriyle uyumlu olarak birkaç önemli alanda sürdürmektedir. Bu çerçevede Bölüm tarafından yürütülen faaliyetler şunlardır:

BT Yönetişi ve Risk Yönetimi: Bilgi Sistemleri kapsamında gerçekleşen tüm iç/dış denetimlerde denetim ekiplerine BT ve Banka organizasyon yapısı hakkında ve yürütülmekte olan BT süreçleri hakkında ilk bilgi verme aşaması bu birim tarafından gerçekleştirilmektedir. Denetimin başladığı andan final raporun yayınlanmasına kadarki süreçte denetim ekibiyle ilgili bölümler/birimler arasındaki koordinasyonun yürütülmesi sağlanır.

Banka’ya ait Bilgi Sistemlerinin olgunluk seviyesi yükseltilerek BT çalışanlarının farkındalık düzeyinin artırılması sağlanmaktadır. 2024 yılı içerisindeki tüm iç ve dış denetimler Finansal Teknoloji Bölümü açısından bulgusuz olarak, başarıyla tamamlanmıştır.

Sistem Geliştirme, Değişiklik Yönetimi, Altyapı Geliştirme ile Proje Yönetimi süreçleri baz alınarak sistem geliştirme yaşam döngüsü kurallarına bağlılığı kontrol edilmekte ve süreç iyileştirme amaçlı tavsiyelerde bulunarak talebin veya projenin kalitesi değerlendirilmektedir. Bu kapsamda her ay hazırlanan kalite raporları ilgili paydaşlarla paylaşılmaktadır.

BT risk yönetimi kapsamında BT risklerini etkili bir şekilde yönetmek, bunları Bankanın iş stratejileriyle ve düzenleyici gereksinimleriyle uyumlu hale getirmek için yönetim çerçevesi güçlendirilmektedir. Bu kapsamda BT departmanlarına ait riskler bilgi varlıkları, sistemleri ve süreçleriyle ilişkilendirilerek riskler belirlenmekte ve değerlendirilmektedir. İlgili riskler için risk azaltıcı aksiyonların oluşturulması ve uygulanması sağlanmaktadır.

BT süreç yönetimi kapsamında BT politika, prosedür ve süreç dokümanları periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemelerin ilgili birimlerce yapılması sağlanmaktadır.

BT Bütçe Yönetimi: Bölüm BT bütçesini dikkatle denetleyerek, bütçeyi finansal planlama ve stratejik hedeflerle uyumlu hale getirmektedir. Teknoloji yatırımlarının ihtiyatlı, uygun maliyetli ve tamamen Banka’nın öncelikleriyle uyumlu olması sağlanmaktadır.

Proje Yönetimi: Proje Yönetimi Birimi, Banka’nın bilgi teknolojileriyle ilgili tüm projelerini etkin bir şekilde yöneterek, en uygun proje yönetimi uygulamalarını hayata geçirmektedir. Bu süreçte, küresel standartlar ve yenilikçi yaklaşımlar takip edilmekte, projelerin zamanında, bütçeye uygun ve istenen kalitede tamamlanması sağlanmaktadır. Birim, sadece projelerin başarıyla hayata geçirilmesini değil, aynı zamanda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasına ve rekabet gücünün artırılmasına da katkıda bulunmaktadır.



İnovasyon Yönetimi: Finansal Teknoloji Bölümü, Kurum stratejisi ile uyumlu inovasyon stratejilerini üretmek ve bu stratejilerin uygulanabilmesini sağlamak amacıyla İnovasyon Birimi'ni harekete geçirmiştir. Birim, bankacılık sektörü ile uyumlu teknolojik trendleri ve uygulamaları takip etmekte, yenilikçi çözümlerin Kurum bünyesine entegrasyonu için çözüm yolları aramaktadır. Öncelikle kurum içi girişimcilik becerilerini geliştirecek altyapıyı oluşturma çalışmaları başlamıştır.

Talep Yönetimi: Sınırlı kaynaklar ve teknolojik imkânlar göz önünde bulundurularak, Banka'ya en yüksek stratejik değeri sağlayan ve regülasyonlar açısından Banka'yı güvencede tutan talepler için kaynak tahsisi optimize edilerek BT talepleri sistematik olarak değerlendirilmekte ve önceliklendirilmektedir.

Finansal Teknoloji Bölümü, bu girişimler aracılığıyla ICBC Turkey'nin teknolojik yeteneklerini kademeli olarak geliştirmektedir. Bölüm, sınırlı kaynaklara rağmen verimliliği artırmakta ve güçlü müşteri odaklılığını sürdürmektedir. Bu çabaların amacı, ICBC Turkey'i hem bugün hem de gelecekte, sektör standartlarına ve gelişen müşteri ihtiyaçlarına ayak uyduran, teknolojik yeteneklerini sürekli geliştiren bir banka olarak konumlandırmaktır.

2024 Yılında Hayata Geçirilen Projeler

ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü, 2024 yılında verimliliğin artırılması, müşteri memnuniyetinin artırılması ve mevzuata uygunluğun sağlanması da dâhil olmak üzere Banka'nın stratejik hedeflerine uyum sağlamaya odaklanmıştır. Gerçekleştirilen projeler gelecekteki yeniliklere zemin hazırlarken bir yandan da mevcut finansal teknoloji ihtiyaçlarını karşılamayı amaçlamaktadır. 2024 yılında hayata geçirilen başlıca projeler şunlardır:

Global Pay Projesi: ICBC Genel Merkezi (Çin) tarafından çok uluslu şirketler, globalleşen Çinli şirketler ve yurt dışı kurumların yerel girişimleri için geliştirilen ICBC Global Pay ürünü, ICBC Turkey'de 2024 yılında hayata geçirilmiştir. ICBC Global Pay projesinin amacı müşterilere sunulan küresel hizmet ağını genişletmek, diğer bankaların küresel nakit yönetimi hizmetlerine karşı Global Pay ürünü ile Banka'nın pazardaki rekabetçi konumunu güçlendirmek, çok uluslu şirketlerin taleplerini karşılamak ve RMB işlem hacmini artırmaktır.

CIPS-RMB Takas Projesi: Bu proje ICBC Turkey'e RMB sektöründe büyük bir rekabet avantajı getiren CIPS üyeliğini sağlamaktadır. ICBC Turkey, CIPS'in doğrudan bir üyesi olarak Türkiye'deki RMB takasının öncü bankası olma yarışında önemli avantajlar elde etmiştir. Ayrıca, projenin ikinci aşamasında ICBC Turkey ana bankacılık sistemi ve CIPS arasında entegrasyon sağlanmıştır. Bu entegrasyonla, iş verimliliği artmış, manuel işlemler azaltılmıştır. Projenin gelecekteki aşamalarında ürün çeşitliliği artırılacaktır.

Uzaktan Müşteri Edinimi Projesi: Bu proje ile uzaktan müşteri tanımlama ve sözleşme yapılmasına olanak tanıyan mevzuat değişiklikleri ele alınmıştır. Bu proje, süreci kolaylaştırmakta, müşteri deneyimini iyileştirmekte, dönüşüm oranlarını artırmakta ve katılım ve uyumluluk maliyetlerini azaltmaktadır. Geçmiş yıllarda tamamlanan birinci fazın ardından, ikinci fazda uzaktan görüntülü arama ile müşteri edinme süreci devreye alınmış, ICBC Turkey'nin sektördeki diğer bankalar ile eşit şartlarda rekabet edebilmesi sağlanmıştır. 2025 yılı başı itibarıyla kullanıma açılmış olup mobil kanaldan dijital müşteri edinimi başlamıştır.

FİNANSAL TEKNOLOJİ

Veri modeli altyapısı kurulmuştur.

Yasal Raporlama Otomasyon Projesi çerçevesinde, düzenleyici otoritelerin değişen gereksinimlerini karşılamak, raporlama verimliliğini ve doğruluğunu iyileştirmek için bir veri modeli altyapısı yapıları kurulmuştur.



i **Yasal Raporlama Otomasyon Projesi kapsamında birinci aşama ile 36 rapor başarıyla otomatikleştirilmiştir. İkinci aşamada 31 ek raporun tamamlanması yönünde çalışmalar devam etmektedir.**

UnionPay: Çin'in dışına çıkarak küresel pazarda kendine yer edinen UnionPay, global ödeme sistemi pazarında değişik ihtiyaçlara cevap vermek için çalışmalarını sürdürmektedir. UnionPay kart kullanımının yüksek hacmi, hem kart kabulü hem de kart basımı pazarı için önem arz etmektedir. Çin'den uluslararası seyahat edenlerin yüksek hacminin artmaya devam edeceği beklentisi, bu yeni kart türünün perakende sektöründe kullanımının artacağını ve yeni gelir fırsatları doğuracağını göstermektedir. 2023 yılında başlatılan projenin ilk aşaması Unionpay kart kabul etme ve kart verme olmak üzere iki geliştirmeden oluşmaktadır. 2024 yıl sonu itibarıyla sertifikasyon testleri tamamlanmış ve kart kabul etme kısmı kullanıma açılmıştır. 2025 yılı içerisinde projenin projenin ilk fazının diğer önemli bir parçası olan Unionpay temassız debit ve kredi kart verme hizmetinin müşterilere sunulması hedeflenmektedir. Projenin ikinci aşamasında uluslararası karekod ile işlem yapabilme çalışmaları ve gerekli geliştirmeler yer alacaktır.

FAST: Bu proje ile Fonların Anlık ve Sürekli Transferi (FAST) sistemine katılım sağlanması, fon sahiplerinin farklı bankalardaki hesapları arasında saniyeler içinde ve 7/24 para transferi yapmasına olanak tanınması hedeflenmektedir. Faz 1 kapsamında: FAST sistemi ile birlikte, telefon numarası, TC kimlik numarası veya e-posta adresi gibi veriler kullanılarak ödemeleri daha kolay hale getiren Kolay Adresleme Sistemi de tüm fon sahiplerinin

kullanımına sunulacaktır. Ayrıca, yetkili kurumlar tarafından onay gerektiren para transferleri için işlem yapan taraflara güvence sunan bir aracı hizmet olan Güvenli Ödeme İşlemi Hizmeti de hayata geçirilecektir. Faz 2 kapsamında FAST sistemini güçlendirecek olan FAST TR QR Kod, Güvenlik Katman Servisi ve Ödeme İste hizmetleri ele alınacaktır.

FOVA-RMB Takas Projesi (Clearing): Renminbi (RMB) Takas Projesi, Çin'in resmi para birimi olan Renminbi (CNY) ile yapılan işlemlerin Çin anakarası dışında takas ve çözümünü kolaylaştırmak için oluşturulmuştur. Bu proje ile Banka renminbi para biriminde ticaret, yatırım ve diğer finansal işlemleri desteklemede önemli bir rol oynayacaktır. Ayrıca tahviller ve krediler gibi RMB cinsinden finansal ürünlerin geliştirilmesine yardımcı olan proje açık deniz yatırım fırsatlarını genişletecektir. Proje çalışmalarına 2025 yılında devam edilecektir.

Yasal Raporlama Otomasyon Projesi: Bu proje ile Banka'nın yükümlü olduğu yasal raporların otomatikleştirilmesine odaklanılmaktadır. Proje çerçevesinde, düzenleyici otoritelerin değişen gereksinimlerini karşılamak, raporlama verimliliğini ve doğruluğunu iyileştirmek için bir veri modeli altyapısı yapısı kurulmuştur. Proje toplamda TCMB ve BDDK düzenlemeleri kapsamında 127 raporun otomasyonunu hedeflemektedir. Birinci aşama ile 36 rapor başarıyla otomatikleştirilmiştir. İkinci aşamada 31 ek raporun tamamlanması yönünde çalışmalar devam etmektedir. Bu proje sayesinde regülasyonlara uyumluluk ve operasyonel etkinlik artırılmıştır. Yine proje ile tüm yasal ve dâhili raporları tek bir kaynaktan üretmenin temeli oluşturulmuştur.

2024 yılında, efektif proje yönetimi çalışmalarının yanı sıra proje vasfı olmayan, daha az maliyetli talepler de şeffaf bir şekilde değerlendirilerek önceliklendirilmiş, Banka stratejilerine uyumu sağlamıştır. Öncelikleri belirlemek amacıyla Banka'ya özel kriterler belirlenmiş ve puanlama yöntemleri geliştirilmiştir. Bu sayede kaynak tahsisi optimize edilmiş, bekleme süreleri azalmıştır.

Bölüm'ün bir diğer faaliyet alanı olan, Bilgi Teknolojisi Yönetişimi ve Risk Yönetimi çalışmaları da yıl boyunca devam etmiştir. Banka'nın aktif risk yönetim politikasına bağlı kalınarak, Banka'nın mevzuata uyumluluğa hazır kalması sağlanmıştır.

Tüm global ICBC iştirakleri içerisinde yönetim alanında yapılan değerlendirmede ICBC Turkey ilk defa ilk 10 içerisine girmiş, ikinci çeyrek itibarıyla dördüncü sırada yer almıştır.

Yönetilen altyapı projeleri ile de sistemlerin modernizasyonuna yönelik çalışmalar yürütülmüş, veri saklama ve iletişim altyapılarının iyileştirilmesi, sürdürülebilir ve kararlı bir altyapının oluşturulması hedeflenmiştir.

2025 Hedefleri

ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü, 2025 yılında birçok yeni projeye hazırlanmaktadır. Bu projeler ile Banka'nın veri altyapısının geliştirilmesi, uluslararası finansal raporlama standartlarının karşılanması, yurt içi ve uluslararası ödeme hizmetlerinin genişletilmesi ve fon transferlerinin iyileştirilmesi hedeflenmektedir. Yıl içerisinde hayata geçirilecek başlıca projeler şunlar olacaktır:

Dijital Bankacılık Projeleri: 2025 yılında müşteri ihtiyaçlarına odaklanarak yenilikçi çözümler geliştirmek, müşteri beklentilerini karşılamak amacıyla dijital bankacılık projeleri planlanmıştır. Bu kapsamda, kullanıcı deneyimini zenginleştiren teknolojik altyapının güçlendirilmesi, dijital ürün ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, süreçlerin daha hızlı, verimli ve kullanıcı dostu hale getirilmesi hedeflenmektedir. Bu projeler ile müşterilerin değişen beklentilerine yanıt verilecek, bankacılık hizmetleri modern teknolojilerle buluşturulacaktır.

Açık Bankacılık Projesi: Müşteri odaklı bir yaklaşımı benimseyen ve yenilikçi bir dönüşüm sağlayan Açık Bankacılık projesi ile müşteri verileri bankaların uygulama programlama arayüzleri (API) üzerinden üçüncü taraflarla güvenli bir şekilde paylaşılacak ve müşterilerin finansal işlemlerini daha hızlı, kolay ve verimli bir şekilde yönetmeleri sağlanacaktır.

Global Pay Projesi 2. Faz: Global Pay projesinin ikinci fazında tedarikçi ödemeleri ve maaş ödemeleri gibi stratejik fonksiyonların ürüne eklenmesi ile bir yandan mevcut müşteriler ile olan ticari hacminin genişletilmesi, bir yandan da sektördeki önemli hedef firmaların kazanımı ile pazar payının artırılması hedeflenmektedir.

Yasal Raporlama Projesi 3. Faz: Yasal Raporlama projesinin üçüncü fazında 60 adet raporun tamamlanması ile hedeflenen tüm raporların otomasyonunun sağlanması, Banka'nın raporlama altyapısının modernizasyonu çalışmalarının tamamlanması hedeflenmektedir.

Unionpay Kart Projesi: Projenin kart verme aşaması tamamlanarak QuickPass ve EMV teknolojisiyle donatılmış UnionPay Fiziksel ve Sanal kartlarının müşterilere verilmesi hedeflenmektedir.

FAST Transfer Hizmeti Projesi: Perakende Bankacılık'ın talep ettiği bu projeyle ICBC Turkey'nin Merkez Bankası FAST Sistemi'ne entegre edilmesi amaçlanmaktadır. Proje Banka'nın rekabet gücünü artıracak verimli işlem araçları sunacaktır. Proje ile müşteri hizmetleri kalitesinin geliştirilmesi, dijital para transferlerinin ve gelirin artırılması beklenmektedir. Yıl içerisinde projenin ana modülü ve ek katman servislerinin geliştirilmesinin tamamlanması hedeflenmektedir.

Altyapı Projeleri: Finansal Teknoloji Bölümü, teknoloji ve operasyonları geliştirmek amacıyla Teknoloji Merkezi ile birlikte kritik altyapı projeleri üzerinde modernizasyon çalışmalarına devam edecektir. Tüm bu projeler, ICBC Turkey'nin büyümesinde kritik bir rol oynamaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI

ICBC Turkey, profesyonellikler arasında geçişleri teşvik etmektedir.

ICBC Turkey, profesyonellikler arasında ve farklı bölgeler arasında geçişleri teşvik etmenin, “tek uzmanlık, çoklu yetenek” ilkesini desteklemenin önemine inanmaktadır.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası ve Stratejisi

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Bölümü, Banka'nın hedef ve prensipleri doğrultusunda, motivasyonu yüksek, ekip ruhuna sahip ve gelişime açık bir çalışma kültürü oluşturmayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda, organizasyon yapısı, maaş derecelendirmesi, performans primi, kariyer gelişimi ve eğitim süreçleri gibi çeşitli alanlarda faaliyetler yürütülmektedir. İnsan kaynakları süreçlerinde adil bir yaklaşım benimsenirken, çalışanların potansiyellerinin ve performanslarının geliştirilmesi önceliklendirilmektedir.

Banka, sürekli gelişimi teşvik eden bir çalışma ortamı sağlayarak hem verimliliği artırmayı hem de çalışan bağlılığını güçlendirmeyi hedeflemektedir. Ayrıca, yasal düzenlemelere tam uyum sağlanarak, genç ve dinamik kadroların eğitimi ve kariyer gelişimi desteklenmektedir. İç ve dış kaynaklardan personel temininde stratejik bir yaklaşım benimsenirken, çalışanlara yatay ve dikey kariyer fırsatları sunulmaktadır. İnsan Kaynakları, liderlik gelişimi, kültürel uyum ve çalışan bağlılığı gibi alanlarda stratejik bir rol oynayarak, Banka'nın gelecekteki vizyonunu desteklemekte ve çalışanların potansiyelini en üst düzeye çıkarmayı hedeflemektedir.

İşe Alım, Kariyer Yönetimi, Eğitim

ICBC Turkey, işe alım süreçlerini stratejik bir anlayışla yönetirken, adayların yetkinliklerini değerlendirmenin yanı sıra, değerlerini de dikkatle analiz etmektedir. Bu süreçte, nitelikli adaylar Banka kültürüne uyumları ve sağlayabilecekleri pozitif katkılar açısından titiz bir incelemeden geçirilmektedir. Böylece, yalnızca işe alım süreçlerinde değil, aynı zamanda uzun vadeli başarı için sağlam bir temel oluşturulması hedeflenmektedir.

Bu doğrultuda İnsan Kaynakları, yeni personel alımından eğitim programlarına kadar çalışanların Genel Merkez'in vizyonuna ve değerlerine bağlılıklarını artırmayı hedefleyen çalışmalarla çalışan gelişimini desteklemektedir.

ICBC Turkey, 668 çalışanıyla, personel bütçesi ile uyum içinde, Genel Merkez tarafından atanan personel sayısı hedefini başarıyla tamamlamıştır. 2024'te, iş gereksinimlerine uygun olarak 85 yeni çalışan işe alınmıştır. Yıl içerisinde açık pozisyonlar için yaklaşık 550 çevrim içi ve yüz yüze mülakat gerçekleştirilmiştir.

İşe Alım Sistemi

ICBC Turkey, 2022'de onboarding süreçlerinde dijitalleşme ve özelleştirmeyi hedefleyerek yeni işe alım araçlarıyla ilgili profesyonel bir firmayla iş birliği yapmıştır. 2024 yılında da bu sistem aktif olarak kullanılmaya devam edilmiştir. Bu

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. 2024 yılı içerisinde 188 aday için sistem değerlendirme atamaları gerçekleştirilmiştir.

Kariyer Gelişimi

ICBC Turkey, temel değerlerine bağlı kalarak, her çalışanın katkısını önemli görmektedir. Bu anlayış doğrultusunda, çalışanların motivasyonunu yükseltmek ve kurumla bağlarını güçlendirmek amacıyla kariyer gelişimine büyük önem verilmektedir. Kariyer yolu süreçlerinde iç bölüm değişikliklerine, performansa dayalı terfi sistemlerine ve uzmanlık alanlarına yönelik eğitim ve sertifika programlarına odaklanmaktadır. Bu stratejilerle, çalışanlara çeşitli kariyer fırsatları sunulurken potansiyellerini keşfetmeleri ve geliştirmeleri desteklenmektedir. Tüm bu uygulamalar, çalışanların Banka hedefleriyle uyum içinde ilerlemesini ve motive bir şekilde çalışmalarını sağlamayı amaçlamaktadır.

Terfiler

ICBC Turkey'de tüm çalışanlara adil ve şeffaf bir sistemle yaklaşılarak kariyer hedefleri sunulmaktadır. Belirlenen terfi kriterleri doğrultusunda yapılan değerlendirmeler sonucunda uygun bulunan çalışanlar terfi almaya hak kazanmaktadır.

2024 yılında toplam 140 ICBC Turkey çalışanı terfi etmiştir. Terfiler, gerekli kriterlerin sağlanması ve yönetici direktörlerin görüşü doğrultusunda gerçekleştirilmiştir. 2025 yılında performansa entegre terfi sisteminin çalışanların kariyer gelişimine efektif şekilde katkı sağlayacak şekilde revize edilmesi planlanmaktadır, bu doğrultuda sektörde öncü bir firma ile çalışmalar başlamıştır.

Açık Yarışma

Yönetim kadrosu, çalışanların atama süreçlerinin Şirket içi adil bir yapıyla ilerlemesini İnsan Kaynakları'nın temel bir unsuru olarak belirlemiştir. ICBC Turkey, Şirket içi paylaşılan bir ilan doğrultusunda kriterlere uyan her çalışanını Açık Yarışma sürecine dâhil olmaya motive etmektedir. Bu sistemde çalışanlar yetkinlikleri, liderlik vasıfları, performansları ve uzmanlıkları doğrultusunda şeffaf bir süreç ile değerlendirilmektedir.

Transferler

ICBC Turkey, profesyonellikler arasında ve farklı bölgeler arasında geçişleri teşvik etmenin, “tek uzmanlık, çoklu yetenek” ilkesini desteklemenin önemine inanmaktadır. Bu hedef doğrultusunda, 2024 yılında 58 transfer işlemi gerçekleştirilerek çalışanlara yeteneklerini farklı alanlarda kullanma ve geliştirme fırsatı sunulmuştur.



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, eğitim ve gelişim faaliyetlerini Banka'nın stratejik hedef ve öncelikleri ile ilişkilendirmektedir. Bu doğrultuda kariyer ve eğitim yönetiminin sürekli gelişimin kilit noktası olduğu anlayışından hareketle, efektif eğitimler düzenlenmektedir. Eğitimlerde, mevcut ve gelecekteki organizasyonel ve bireysel ihtiyaçlar dikkate alınmakta, çalışanların yönetsel ve mesleki gelişim ihtiyaçları belirleyici olmaktadır.

2024 yılında çalışanlara iç eğitimler, mesleki eğitim şirketleri ve TBB tarafından düzenlenen konferans ve seminerler vasıtasıyla eğitim programları sunulmuştur. Aynı zamanda şube çalışanları Genel Müdürlük binasına davet edilmiş, kendilerine iş birimleri profesyonellerinden oluşan iç ve dış eğitimler tarafından uygulamalı eğitimler verilmiştir.

Yıl içinde iç, dış ve online programlar dâhil olmak üzere gerçekleştirilen toplam 85 eğitime 8.984 kişilik katılım sağlanmıştır. 19 farklı konuda online eğitim programı uygulanmış, 66 farklı konuda iç ve dış eğitimler desteği ile eğitim verilmiştir.

Ücretlendirme Yönetimi

ICBC Turkey, çalışan maaşlarında piyasa koşulları ve ekonomik gelişmeler doğrultusunda düzenlemeler yapmaktadır. 2024 yılında, Genel Merkez ve Yönetim Komitesi'nin liderliğinde, ücretlendirme stratejileri gözden geçirilmiş ve hedef odaklı uygulamalara öncelik verilmiştir. 2025'te performans ve hedef bazlı ücretlendirme çalışmalarına devam edilecektir.

Maaş Düzenlemesi

2024 yılı Ücretlendirme Politikası ve "daha fazla katkıda bulun, daha fazla kazan" ilkesine göre, enflasyonun etkisi de göz önünde bulundurularak, Ocak ayında baz maaş artış oranı %55 olarak uygulanmıştır.

2024 yılı boyunca tanınmış bir danışmanlık firmasıyla çalışma yapılarak, Banka'nın İnsan Kaynakları işlevlerini ve stratejilerini geliştirmek için bir proje gerçekleştirilmiştir. Banka'nın uygulamalarını sektör standartlarıyla uyumlu hale getirme hedefiyle desteklenen bu proje; özellikle yetenek çekme ve yetenekleri elinde tutma amacıyla ve çalışan memnuniyetini desteklemek için tasarlanmıştır.

Proje kapsamında, norm kadro ve ücretlendirme yapıları pozisyon bazında sektörel olarak analiz edilmiştir. Ağustos ayında çalışmalar tamamlanmış ve Temmuz ayından itibaren geçerli olmak üzere maaş bütçesi ortalama %11 artırılmıştır. Bu çerçevede 140 terfi ile beraber maaş düzeltmesi ve 110 bant düzeltmesi yapılmıştır.

Performans Primi Süreci

ICBC Turkey'de 360 Derece Performans Yönetim Sistemi ile çalışanların katkıları adil bir şekilde değerlendirilmekte, "daha fazla katkıda bulun, daha fazla kazan" yaklaşımıyla performansla dayalı prim ödemeleri yapılmaktadır.

Bu anlayış ile 2024 yılında da daha fazla sorumluluk alan ve Banka'nın gelişimine katkı sağlayan çalışanlara yönelik "total cash" sistemi uygulanmaya devam edilmiştir.

Ödüller

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

Sadık ve istikrarlı bir şekilde uzun yıllar çalışmaya devam eden; 5, 10, 15, 20, 25 ve 30 yılını tamamlayan çalışanlara kıdem ödülleri verilmektedir.

ICBC Turkey, ICBC kültürü ile yetişmiş genç çalışanların fikirleriyle sağlanan ilerlemeye büyük değer vermektedir. Bu anlayışı teşvik etmek amacıyla 2024 yılında fikirleriyle ve performanslarıyla öne çıkan genç çalışanlara "ICBC Turkey'nin Olağanüstü Genç Çalışanı" ödülü verilmiştir.

Banka'nın önceliği olan çalışan motivasyonu ve mutluluğunu artırarak hizmet kalitesinin gelişimini sağlamak adına uygulanan Öneri Sistemi'ne 2024 yılında 181 adet öneri gelmiş; uygun görülenler değerlendirilmeye alınmıştır. Değerlendirmeye giren ilk beş kişiye nakit para ödülü, diğer öneri sahiplerine ise teşekkür mektubu verilmiştir.

Sosyal Haklar ve Faydalar

Sosyal haklar ve ödüllendirme uygulamaları, çalışan bağlılığını artırmak ve motivasyonu desteklemek açısından büyük önem taşımaktadır. İnsan Kaynakları, çalışanların ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamak ve onların verimli bir şekilde çalışmalarını sağlamak amacıyla bu alanda etkili bir bütçe yönetimi yürütmektedir.

İNSAN KAYNAKLARI

ICBC Turkey, tecrübeli çalışanlara sahiptir.

ICBC Turkey’de, 10 yıl ve üzeri çalışanların toplam çalışanlara oranı %48,8; üst pozisyonların içerden terfi ile doldurulma oranı %100’dür.

2024 yılında uygulanan sosyal haklar ve faydalar şunlardır:

- Tüm çalışanlara özel sağlık ve hayat sigortası, aile bireylerine yönelik sigorta desteği
- Ulaşım ücretleri
- Güvenlik çalışanlarına giyim yardımı
- Doğum günü hediyesi olarak hediye kartı
- İç eğitimlere eğitim saati başına ödenek
- İç Kontrol, Uyum ve Teftiş Kurulu çalışanlarına günlük harcırah
- Gişe çalışanlarına kasa tazminatı
- Özel günlerde hediye
- Yeni işe başlayanlara “Hoşgeldin Kutusu”
- Yüksek lisans ve doktora desteği
- 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği kapsamında sağlık taramaları

Bu haklar ve faydalar, 2025 yılında da çalışan memnuniyetini ve bağlılığını güçlendirecek şekilde devam edecektir.

Projeler

İnsan Kaynakları Fonksiyon ve Strateji Geliştirme Projesi:

Piyasa ölçütlerini karşılamak, çalışanların motivasyonunu sağlamak amacıyla norm kadro ve ücretlendirme çalışmaları yapılmış ve İnsan Kaynakları Fonksiyon ve Strateji Geliştirme projesi gerçekleştirilmiştir.

Proje ile Banka’nın yetenekleri çekme ve elinde tutma konusundaki odağını güçlendirerek ve “iyi lider, iyi ekip” bakış açısını Banka’nın organizasyonel yapısına yerleştirmek amaçlanmıştır. Bu kapsamda sektöre göre pozisyon bazlı norm kadro ve maaş çalışmaları tamamlanmıştır.

Performans Yönetim Sistemi Tasarım Projesi: Projenin ana amacı performans yönetim sistemini baştan kurmaktır. Performans yönetim sisteminin yenilenmesi; daha hızlı, daha verimli ve daha etkili bir şekilde faaliyet gösterebilme yolunda atılacak büyük bir adım teşkil edecektir. Bu doğrultuda 2024’ün son çeyreğinde, çalışanların sürekli gelişimini destekleyen; esnek ve gerçek zamanlı geri bildirim sağlayan yeni bir performans yönetim sistemi kurulması için tanınmış bir danışmanlık firması ile proje başlatılmıştır.

2025 Beklentileri

2025 yılında, Banka, İK fonksiyonlarını sektörün en yüksek standartları ile karşılaştırarak, çalışan memnuniyetini ve verimliliğini en üst düzeye çıkarmayı amaçlamaktadır. Bu süreçte, performans ve verimlilik gibi kritik İnsan Kaynakları işlevlerine odaklanılarak performans sistemi ile ilintili (terfi, unvan sistemi gibi) her bir fonksiyon kapsamlı bir değerlendirmeye alınacak ve geliştirilecektir. Yapılacak analizler ve raporlamalar doğrultusunda, üst yönetimin onayıyla belirlenen alanlarda gerekli düzenlemeler ve iyileştirmeler yapılacak, böylece güçlü ve sürdürülebilir bir iş gücü yapısı inşa edilecektir.

Kadın kıdemli ve üstü yöneticilerin toplam üst yöneticilere oranı	%52,25
Çalışanlardan ulaşan öneri sayısı	181
10 yıl ve üzeri çalışanların toplam çalışanlara oranı	%48,8
Üst pozisyonların içerden terfi ile doldurulma oranı	%100
İSG toplam eğitim saati	2
Çalışan devir hızı	%20,22
Çalışan başına düşen ortalama eğitim süresi (Saat)	25,87 saat
Dijital eğitimlerin toplam eğitimler içindeki payı	%6,5

ICBC Turkey

Toplam Çalışan Sayısı
668

Şube Çalışanı
303

Genel Müdürlük Çalışanı
365

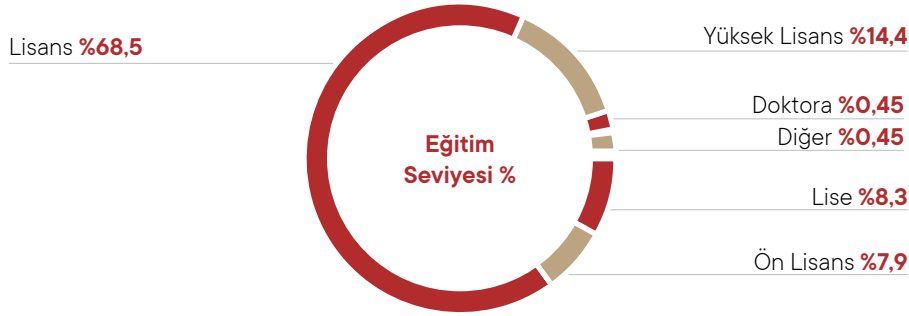
Kadın Çalışan Sayısı
340 (%50,90)

Erkek Çalışan Sayısı
328 (%49,10)

Çalışan Yaş Ortalaması
39,87 yıl

Ortalama Kıdem
10,73 yıl

Şube Ortalama Kıdem
12,08 yıl



ICBC Turkey ve ICBC Turkey Yatırım

Toplam Çalışan Sayısı
766

Şube Çalışanı
345

Genel Müdürlük Çalışanı
421

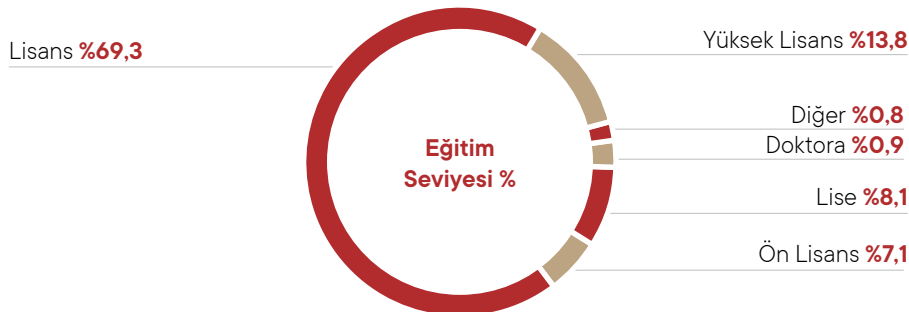
Kadın Çalışan Sayısı
382

Erkek Çalışan Sayısı
384

Çalışan Yaş Ortalaması
40,43

Ortalama Kıdem
8,24

Şube Ortalama Kıdem
8,92



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

Tüm paydaşların çıkarları gözetilmektedir.

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

i ICBC Turkey, çevrenin korunması, insan hakları ve toplum refahı ile iyi yönetim esaslarını ilke edinerek oluşturduğu misyonunu “Sürdürülebilirlik Politikası” çatısı altında özetlemiştir.

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

ICBC Turkey, çevrenin korunması, insan hakları ve toplum refahı ile iyi yönetim esaslarını ilke edinerek oluşturduğu misyonunu “Sürdürülebilirlik Politikası” çatısı altında özetlemiştir.

Banka 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.



YÖNETİM KURULU





YÖNETİM KURULU

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Qian Hou	Yönetim Kurulu Başkanı	06.11.2023	Yüksek Lisans	37
Shoujiang Wang ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür ⁽¹⁾	10.12.2024	Doktora	24
Li Xiao	Yönetim Kurulu Üyesi	06.11.2023	Yüksek Lisans	19
Ruiming Hao ⁽³⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	16.10.2024	Doktora	26
Xin Zheng	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	18.12.2023	Yüksek Lisans	32
Serhat Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	24.02.2020	Doktora	34

⁽¹⁾ Bankamız Genel Müdür Vekili Sayın Chunyi ZHENG 29.04.2024 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Yeni bir Genel Müdür atanıncaya kadar vekaleten yürütmekte olduğu Genel Müdürlük görevine, 29.04.2024 - 10.12.2024 tarihleri arasında Genel Müdür Vekili Sayın Hüseyin Hasan İMECE vekalet etmiştir.

⁽²⁾ 10.12.2024 Tarihi itibarıyla Dr. Shoujiang WANG, banka Genel Müdür'ü olarak atanmıştır. Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesine göre, Genel Müdür'ün yokluğunda, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 29.04.2024 - 10.12.2024 tarihleri arasında Genel Müdür Vekilliği ve Doğal Yönetim Kurulu üyeliği, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekaleten yürüten Sayın Hüseyin Hasan İMECE; vekaleten yürütmekte olduğu görevleri Dr. Shoujiang WANG'a devretmiş olup, mevcut Genel Müdür Vekili/ Genel Müdür Yardımcısı görevlerini sürdürmektedir.

Sorumlu Oldukları Alanlar	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup/Olmadığı
(Murahhas Üye), Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı, ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı	Bağımsız Üye Değil
(Murahhas Üye), Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi,	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	Bağımsız Üye

⁽³⁾ Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Jianfeng ZHENG'in 11.10.2024 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle; Bankamız Yönetim Kurulu'nun 11.10.2024 tarihli kararı ile Sayın Ruiming HAO, Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi görevlerine 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.



Shoujiang Wang

Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

Dr. Shoujiang Wang, Çin Renmin Üniversitesi'nde Muhasebe alanında doktora ve Pekin Teknoloji ve İşletme Üniversitesi'nde Muhasebe alanında yüksek lisans derecesini tamamladı. Kariyerine 2000 yılında Industrial and Commercial Bank of China'da (ICBC) başladı. Genel Merkez Muhasebe Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve ICBC Shenzhen Şubesi'nde çeşitli roller üstlendi. Dr. Wang 2015 yılında, ICBC Standard Bank PLC'ye İcra Direktörü ve ExCo Üyesi olarak katıldı ve orada Yatırım Bankacılığı Başkanı, Pazarlama Direktörü ve Finans, BT, Operasyonlar ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı pozisyonlarında görev yaptı. 10 Aralık 2024'te ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürü, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi üyesi olarak atandı. Ayrıca Dr. Wang, CFA sertifikası sahibidir.



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.



Ruiming Hao

Yönetim Kurulu Üyesi

Renmin Üniversitesi'nden 1999 yılında Ekonomi Lisans derecesini, 2002 yılında Ekonomi Yüksek Lisans derecesini aldı ve 2009 yılında da aynı üniversitede Doktora eğitimini tamamladı. Kariyerine 2002 yılında ICBC (Industrial and Commercial Bank of China) Genel Merkez'de Yönetici olarak başladı ve 2013 yılına kadar Yönetici/ Kıdemli Yönetici olarak görev yaptı. 2013 yılında Huludao Şubesi'ne Başkan Vekili olarak atandı. 2015 yılına kadar bu görevde bulunduktan sonra terfi alarak ICBC Genel Merkez'e geri döndü ve 2015- 2023 yılları arasında Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. 2023 yılında Strateji ve Hissedar İlişkileri Bölümünde Uzman pozisyonuna atanan Ruiming Hao, bu görevde devam etmektedir. 11.10.2024 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Sayın Ruiming Hao, 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 Bölümünde 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 Bölümünde 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 Bölümünde çalıştı. 2023 yılının Şubat ayında ICBC Genel Merkez Strateji ve Hissedar İlişkileri Bölümünde 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
Shoujiang Wang	Genel Müdür	10.12.2024	Doktora
Hüseyin İmece	Genel Müdür Vekili	02.11.2007	Lisans
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili	09.01.2017	Yüksek Lisans
D. Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Yüksek Lisans
Oktay Nurata ⁽¹⁾	Genel Müdür Vekili	31.05.2024	Lisans

⁽¹⁾Sayın Oktay NURATA, 31.05.2024 tarihinde Kredi Tahsis Bölümü ve Hukuk Müşavirliği Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür'ün bulunmadığı zamanlarda kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

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

ÜST YÖNETİM



Shoujiang Wang

Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

Dr. Shoujiang Wang, Çin Renmin Üniversitesi'nde Muhasebe alanında doktora ve Pekin Teknoloji ve İşletme Üniversitesi'nde Muhasebe alanında yüksek lisans derecesini tamamladı. Kariyerine 2000 yılında Industrial and Commercial Bank of China'da (ICBC) başladı. Genel Merkez Muhasebe Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve ICBC Shenzhen Şubesi'nde çeşitli roller üstlendi. Dr. Wang 2015 yılında, ICBC Standard Bank PLC'ye İcra Direktörü ve ExCo Üyesi olarak katıldı ve orada Yatırım Bankacılığı Başkanı, Pazarlama Direktörü ve Finans, BT, Operasyonlar ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı pozisyonlarında görev yaptı. 10 Aralık 2024'te ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürü, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi üyesi olarak atandı. Ayrıca Dr. Wang, CFA sertifikası sahibidir.



Hüseyin İmece

Genel Müdür Vekili

Bilanço Yönetimi Bölümü/Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü/Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü/Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi/ Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü/Yatırım Bankacılığı Bölümü/Operasyonlar Yönetimi Bölümü/Operasyonlar Merkezi
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 Portföy, Leasing, Faktoring, Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve yurt dışı mali iştiraklerinden 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. 03.07.2020 tarihi itibarıyla banka Genel Müdürü'nün bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Sayın Hüseyin İmece Bilanço Yönetimi, Finansal Kontrol ve Muhasebe, Kredi ve Yatırım Yönetimi, Bilgi Yönetimi ve Vergi, Yatırım Bankacılığı, Operasyonlar Yönetimi Bölümlerinden, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi'nden ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumludur. Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 29 Nisan 2024 – 10 Aralık 2024 tarihleri arasında Genel Müdür ve doğai Yönetim Kurulu Üyeliği, Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi Üyeliği görevlerini vekaleten yürütmüştür.



Kadir Karakurum

Genel Müdür Vekili

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

Genel Müdür Yardımcısı
Uluslararası İşlemler Bölümü/Finansal Kurumlar Bölümü/Finansal Piyasalar Bölümü/ Kurumsal Bankacılık Bölümü/Proje ve Cross Border Finansman Bölümü
Sayın Halit Dover, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği'nden mezun olmuş ve yüksek lisans eğitimini de aynı üniversitede tamamlamıştır. 1990–1993 yılları arasında, Güney Afrika'da Gold Fields'da yüksek mühendis olarak çalışan Sayın Halit Dover, bankacılık kariyerine 1993 yılında Pamukbank'ta başlamış ve Muhabir İlişkiler ve Uluslararası Pazarlama Bölümü'nde Direktör olarak görev yapmıştır. 2000 yılında, Tekstilbank'ta Uluslararası İlişkiler Bölüm Başkanı olarak çalışmaya başlamış ve Ocak 2005'te Uluslararası İlişkiler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve atanmıştır. Ayrıca Müşteri İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak 2015–2017 yılları arasında görev yapmıştır. 2015 yılında gerçekleşen satın alımdan bu yana, ICBC Turkey'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Sayın Halit Dover, Uluslararası İşlemler, Finansal Kurumlar, Finansal Piyasalar, Kurumsal Bankacılık ve Proje ve Cross Border Finansman bölümlerinden sorumludur.



Oktay Nurata

Genel Müdür Vekili
Kredi Tahsis Bölümü/Hukuk Müşavirliği Bölümü
Sayın Oktay Nurata, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1996 yılında Esbank'ta müfettiş olarak başlamıştır. 2006 yılında ICBC Turkey'e katılan Sayın Oktay Nurata, 2006–2007 yılları arasında müfettiş, 2007–2012 yılları arasında Kredi Tahsis Bölümü Yönetmeni, 2012–2019 yılları arasında Kredi Tahsis Bölümü Yönetici Direktörü, 2019–2023 yılları arasında Şube Müdürü olarak görev almıştır. 2023–2024 yıllarında ise Kredi Tahsis Bölümü Yönetici Direktörü olarak görev yapmıştır. 31 Mayıs 2024 tarihinde, Kredi Tahsis ve Hukuk Müşavirliği Bölümleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür'ün bulunmadığı zamanlarda kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Sayın Oktay Nurata'nın, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Kurumsal Yönetim Derecelendirme ve Kredi Derecelendirme lisansları bulunmaktadır.



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 bonusu ihracı, ilk varlığa dayalı menkul kıymet gibi birçok yeni ürünle tanışmasını sağlamıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı'na sahiptir. Sayın Özel, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur.

ÜST YÖNETİM

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yönetici Direktörleri

Ad-Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Füruzan Evrim Ökçün	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı / Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü	Lisans	25	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı
Şebnem Biber	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Direktörü	Lisans	24	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı
Uğur Uzuncezar	Risk Yönetimi Bölümü Direktörü	Lisans	15	Risk Yönetimi Bölümü
Güliden Kesen	Teftiş Kurulu Başkanlığı Direktörü	Lisans	16	Teftiş Kurulu Başkanlığı

Füruzan Evrim ÖKÇÜN

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı/Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü Sayın Füruzan Evrim Ökçün, 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 25 yılı aşkın süredir Bankacılık kariyerine devam eden Sayın Ökçün, denetim, kredi tahsis, ürün yönetimi, proje yönetimi, ödeme sistemleri gibi birçok bankacılık alanında çalışmış CHINEX, WeChat Pay gibi yeni ürünlerin Türkiye piyasasına sunulmasında ürün yöneticisi olarak görev almıştır. Sayın Ökçün, 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. Ayrıca, Sayın Ökçün, Mayıs 2024'ten bu yana ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Şebnem Biber

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Direktörü Sayın Şebnem Biber, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden 1999 yılında mezun olmuştur. Aktif profesyonel iş hayatına Tekstil Bankası A.Ş. ile başlayan ve hâlihazırda 24 yılı aşkın süredir Bankacılık kariyerine devam eden Sayın Biber, çeşitli şubelerde "dış ticaret operasyonları" ile "kredi operasyonları" gibi tüm operasyonel süreçlerde yöneticilik de dahil olmak üzere görev almış ve ardından iç kontrol faaliyetleri ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinde bulunmuştur. Sayın Biber, Ekim 2022'den itibaren, ICBC Turkey İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nda Direktör olarak görevini yürütmektedir.

Uğur Uzuncezar

Risk Yönetimi Bölümü Direktörü 2008 yılında Marmara Üniversitesi, Finansal Bilimler Fakültesi Sermaye Piyasası Bölümü'nden mezun olan Uğur Uzuncezar, bankacılık kariyerine 2010 yılında Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, aynı bölümde Yetkili Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş unvanlarıyla devam etmiş olup 2020 yılı Ağustos ayından bu yana Risk Yönetimi Bölümü'nde Direktör unvanıyla görevini sürdürmektedir. Uğur Uzuncezar, ISO 22301, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Türev Araçlar, Kredi Derecelendirme Uzmanlığı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı sertifikası ve lisanslarına sahiptir.

Gülden Kesen

Teftiş Kurulu Başkanlığı Direktörü Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgileri Fakültesi İktisat Bölümü'nden 2009 yılında mezun olan Sayın Gülden Kesen, bankacılık kariyerine aynı yılın sonunda Ziraat Bankası'nda uzman yardımcılığı ile başlamıştır. Bu sırada, Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Finansal Ekonomi Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. Akabinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de müfettiş yardımcısı olarak kariyerini yönlendiren Sayın Kesen, Mayıs 2018'de ICBC Turkey Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş olarak göreve başlamıştır. Aralık 2020'den bu yana ise Teftiş Kurulu Başkanlığı Direktörü olarak görevini sürdürmektedir.

2024 YILINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN GENEL KURUL TOPLANTILARI

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

2024 yılında Banka genel merkezinde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu, Olağan Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. 25.03.2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %92,84 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. 2024 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-ŞİRKET-Şirketler Bilgi 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.

2024 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, 2024 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar ile politikada bir değişiklik olmadığına ilişkin bilgiler 25.03.2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile açıklanmıştır.

25.03.2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerinin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem bulunmadığı hususunda bilgi verilmiştir.

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

2024 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı Tutanağını İmzalamak Üzere Toplantı Başkanlığı'na Yetki Verilmesi,
3. 2024 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu Özeti'nin Okunması ve Müzakeresi,
4. 2024 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 2024 Yılı Kâr Dağıtım Konusundaki Teklifinin Görüşülmesi,
8. Yönetim Kurulu Üyelerine Ödenecek Ücretlerin Belirlenmesi,
9. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi Gereğince Bağımsız Denetçi'nin Seçimi,
10. 2024 Yılında Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgi Verilmesi,
11. 2025 Yılında Yapılacak Bağışlar İçin Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri Çerçevesinde Üst Sınır Belirlenmesi,
12. Ücretlendirme Politikası Hakkında Bilgi Verilmesi,
13. Sermaye Piyasası Kurulu'nca Düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.6 No'lu İlke Kapsamına Giren Konular Hakkında Bilgi Verilmesi.
14. 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

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ

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	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ⁽¹⁾
Xin Zheng	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.

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 bölümlerinin de katılımıyla toplanmaktadır. Denetim Komitesi, faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi'nin başlıca faaliyetlerine aşağıda yer verilmiş ve internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde "Komiteler" başlığı altında yayımlanmıştır.

Denetim Komitesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dâhil olmak üzere; 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, 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, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,

2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hâkim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hısımlı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,

3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmadığımı,

4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığını,

5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının personeli olmadığımı, 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; 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, 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, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,

2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hâkim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hısımlı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle bu bankanın denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,

3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmadığımı,

4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığını,

5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında görev yapmadığımı; 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	Asil Üye- Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
Shoujiang Wang	Asil Üye- Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür
Li Xiao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ruiming Hao	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Xin Zheng	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Mayıs 2015 tarih ve 1324/01 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, iki Yönetim Kurulu Üyesi ile Bankamız Genel 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
Ruiming Hao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Levent İşcan	Üye	Yönetim Kurulu Ofisi Baş Danışmanı, (Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı)

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak, Hissedar 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 taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II- 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine uyum sağlanması amacıyla, Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2014 tarih ve 1276/01 sayılı kararıyla Hissedar 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	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Ruiming Hao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

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	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı -Murahhas Üye
Shoujiang Wang	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür
Li Xiao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ruiming Hao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Xin Zheng	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

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 Dr. Shoujiang Wang 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.

YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulu'nun toplantı zamanı, yeri ve şekli Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe toplanır. Toplantılara fiziken ya da elektronik ortamda katılmak mümkündür. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa Başkan Vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini Başkan'dan yazılı olarak isteyebilir. Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil 6 üyeden oluşur. Yönetim Kurulu toplantılarında çağrı usulü Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim Kurulu kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 40. maddesi ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir.

2024 yılı içerisinde Yönetim Kurulu, tüm üyelerin fiziki katılımı ile 4 defa toplanmış ve 33 adet karar alınmıştır. Bankamız Ana Sözleşmesinin 40. maddesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı'nın önerisi ile 292 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır.

2024 yılı içerisinde Denetim Komitesi, üyelerin katılımıyla 4 defa toplanmış ve bu toplantılarda 28 adet karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) usulü ile 15 adet karar almıştır. Kredi Komitesi ise 2024 yılı içerisinde yetkisinde olan kredi dosyalarını incelemiş ve toplamda 197 adet karar almıştır.

2024 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 4 adet karar, Ücretlendirme Komitesi ise 2 adet karar almıştır.

2024 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi 4 kez fiziki olarak toplanmış ve 4 karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) yöntemiyle 3 adet karar alınmıştır.

DİĞER HUSUSLAR

YÖNETİM KURULU YAPISI, OLUŞUMU VE FAALİYET ESASLARI

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 Shoujiang Wang haricindeki üyeler idari yapı içinde yer almayan, bankanın günlük iş akışına ve olağan faaliyetlerine müdahil olmayan, icrai görevi olmayan üyelerdir.

Bankamızın 25.03.2024 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda (A) ve (B) grubu pay sahipleri tarafından gösterilen adaylar, 25.03.2027 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 tescili ile 13.03.2017 tarih ve 9282 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. 31.05.2019 tarih ve 1580/03 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile revize edilen Yönetim Kurulu İç Yönergesi 31.07.2019 tarihinde tescil edilerek 06.08.2019 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 2024 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.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

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

Yürürlükte bulunan ücretlendirme politikası 25 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunulurken, KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

SPK tarafından 3 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı 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	31.12.2023	31.12.2024
Toplam Giderler	53.158	78.179

İMTİYAZLI PAYLAR VE PAYLARIN OY HAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 35. maddesine göre, (Genel Müdür hariç) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden; 3 üyesi, 1 üyesi, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi, 1 üyesi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'da seçilir. Bankanın Genel Müdürü, yokluğunda vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Banka Ana Sözleşmesi'nin 19. Maddesi gereğince Banka sermayesinin en az yirmide birine sahip olan pay sahiplerinin gereklilik sebebi 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 İLE RAPORUN HAZIRLANMASI ARASINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2024 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

2024 YILINDA GERÇEKLEŞEN BANKACILIK SEKTÖRÜNÜ İLGİLENDİREN ÖNEMLİ MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ

1) Menkul Kıymet Tesisine İlişkin Uygulama Talimatı ve Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliği Yürürlükten Kaldırılmasına Dair Tebliğ

Genel disponibilibite kapsamında bankaların Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) nezdinde bulunduracakları ve diğer mali kuruluşların bulunduracakları Türk lirası cinsinden menkul kıymetlere ilişkin usul ve esaslara dair uygulamaları düzenleyen bu tebliğ ve uygulama talimatında yıl içerisinde muhtelif tarihsel, oransal ve tutar bazlı güncellemeler yapılmıştır. T.C.M.B., sıkı para politikası duruşunu destekleyici ilave sıkılaştırma adımları atmıştır. Bu doğrultuda, kredi büyümesine dayalı menkul kıymet tesisi kapsamında aylık büyüme sınırlarında düşüm yönünde değişiklikler yapılmıştır. Kredi büyüme sınırlarına ilişkin uygulamanın etkinliğini artırmak amacıyla, menkul kıymet tesisine ek olarak, kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık tesis edilmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır. İhracat, yatırım, tarım ve esnaf kredileri ile kamu kuruluşlarına ve deprem bölgesine yönelik krediler bu sınırlamadan muaf tutulmaya devam edilmiştir. Tesis edilmesi gereken toplam menkul kıymet tutarına uygulanan indirim koşullarında değişiklik yapılmıştır. T.C.M.B., piyasa mekanizmasının işlevselliğini ve makro finansal istikrarı koruyacak şekilde makroihtiyati politikaları sadeleştirmeye devam etmiştir. Menkul kıymet tesisine ilişkin düzenleme kapsamında; menkul kıymet tesisine tabi yükümlülüklerle uygulanan menkul kıymet tesis oranı düşürülmüş, kredi büyümesine göre menkul kıymet tesisine ilişkin uygulama sonlandırılmıştır. 2022 yılından itibaren uygulanan söz konusu düzenlemeye ait tebliğ yürürlükten kaldırılmıştır.

05.03.2024, 06.04.2024 ve 09.05.2024 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 katılma fonlarının Türk lirası vadeli mevduat ve katılma hesaplarına dönüşmesi halinde mevduat ve katılma fonu sahiplerine sağlanacak desteğe ilişkin usul ve esasları düzenleyen bu tebliğde, yıl içerisinde muhtelif tarih, uygulanacak vade ve uygulanacak faiz oranları kapsamında güncellemeler yapılmıştır. 22 Temmuz 2024 tarihinden itibaren açılacak/ yenilenecek hesaplar için (KKM ve YUVAM hesapları dahil) ek menfaat/getiri adı altında herhangi bir ödeme yapılmaması hükmüne bağlanmıştır.

05.02.2024, 06.04.2024 ve 22.07.2024 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, T.C. Vatandaşlarının kimlik tespit ve teyidinde gerekli bilgilerden olan doğum yeri ve anne - baba adı bilgisi kapsam dışı bırakılmıştır. T.C. vatandaşı olmayanlar için ise doğum yeri bilgisi tespit ve teyidinin yapılması gerektiği belirtilmiştir.

25.12.2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

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

Firmaların yurt dışı kaynaklı dövizlerinin T.C.M.B.'na satılması ile Türk lirası vadeli mevduat ve katılma hesaplarına dönüştürülmesi halinde firmalara sağlanacak desteğe ilişkin usul, esas ve uygulamaları düzenleyen bu tebliğ ve uygulama talimatında, yurt dışı kaynaklı döviz tanımı güncellenmiş, bir maddesi yürürlükten kaldırılmış ve döviz alımı taahhüdünün yerine getirilmemesi ile ilgili yaptırımlarda güncellemeye gidilmiştir. Yurt dışı kaynaklı dövizlerin T.C.M.B.'na satılmasında firmalara döviz dönüşüm desteği sağlanması ile ilgili maddede değişiklik yapılmıştır.

08.06.2024 ve 09.07.2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

5) Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ:

Tebliğin amacında güncelleme yapılmıştır. Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) hesabı tanımı güncellenmiş, ilgili bendinde tanımlanan kişiler ile bu kişilerin sermayedar olduğu, yasal yerleşim yeri yurt dışında olan ve nitelikleri T.C.M.B. tarafından belirlenen şirketlerin yurt dışından transfer yoluyla ya da yurt dışından efektif olarak geldiğini tevsik eden bir belge karşılığında açılan döviz tevdiat hesapları ile döviz cinsinden katılma fonlarının Türk lirasına dönüştürülmesi suretiyle açılan ve T.C.M.B. belirlenen usule göre ilave getiri sağlanan vadeli mevduat ve katılma hesapları olduğu belirtilmiştir.

20.07.2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

6) Kur Korumalı Mevduat ve YUVAM Hesap Uygulama Talimatı Değişikliği

T.C.M.B., Kur Korumalı Mevduat (KKM) bakiyesindeki azalışın desteklenmesi amacıyla bazı adımların atılmasına karar vermiş ve KKM'nin TL'ye geçişine ve yenilenmesine ilişkin toplam hedef düşürülmüştür. KKM hesapları için belirlenen asgari faiz oranının politika faizine oranı düşürülmüştür. KKM için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıklara faiz veya telafi ödemesi uygulaması yeni açılan ve yenilenecek olan KKM hesapları için kaldırılmıştır. YUVAM ve Döviz-TL Dönüşüm hesapları uygulama talimatında

değişiklikler yapılmıştır. Söz konusu değişiklikler kapsamında; Döviz-TL Dönüşüm hesaplarına ait açılış ve yenileme işlemlerinde döviz tutarı sınırlaması getirilmiş, belirlenen tutarın altında açılış ve yenileme işlemi yapılması yasaklanmıştır. YUVAM hesaplarına ait açılış ve yenileme işlemlerinde de döviz tutarı sınırlaması getirilmiş, belirlenen tutarın altında açılış ve yenileme işlemi yapılması yasaklanmıştır. YUVAM hesaplarında 2 yıl (24 ay) vade kaldırılmış olup, 2 yıl (24 ay) vadeli açılış ve yenileme işlemi yapılması yasaklanmıştır.

20.12.2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

7) İhracat Genelgesi 41. Değişiklik

İhracat bedellerinin T.C.M.B.'ye satışına ilişkin olarak %30'luk asgari döviz satış yükümlülüğü getiren bir ek madde eklenmiş ve bu ek maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren bu konudaki önceki ek madde yürürlükten kaldırılmıştır. Yürürlükten kalkan eski ek maddede %30'a düşürülen asgari döviz satış yükümlülüğü oranı %40 idi.

07.06.2024 tarihinde yayımlanmıştır.

8) Görünmeyen İşlemlere İlişkin 13 Ocak 2000 tarih ve 2000/YB-4 sayılı Genelge

Döviz kazandırıcı hizmetlerden/işlemlerden elde edilen dövizlerin bankalara satılması halinde, bu dövizlerin en az %30'unun ilgili banka tarafından T.C.M.B.'ye satılması gerektiği ve söz konusu tutarın tam karşılığının banka tarafından döviz satıcısına Türk parası olarak ödeneceği belirtilmiştir. İlgili maddede %30'a düşürülen bu oran önceden %40 olarak uygulanmaktaydı.

07.06.2024 tarihinde yayımlanmıştır.

9) BDDK Kurul Kararları (Enflasyon Muhasebesi Uygulanması)

Bankaların 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş, sonrasında yılın son ayında ise Bankalar tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

11.01.2024 ve 05.12.2024 tarihinde yayımlanmıştır.

10) Sigortaya tabi mevduat tutarı hakkında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kurul kararı

05.12.2024 tarihli TMSF Kurul Kararı ile;

650.000 TL olan sigortaya tabi mevduat tutarı, 2025 takvim yılı başından itibaren geçerli olmak üzere 950.000 TL olarak belirlenmiştir.

11) BDDK Kurul kararı (Sermaye yeterliliği standart oranlarının hesaplanmasında ticari nitelikteki nakdi kredilerin durumu)

B.D.D.K. kararı uyarınca; Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca sermaye yeterliliği standart oranlarının hesaplanmasında ticari nitelikteki nakdi kredilere; 2022 yılında getirilen standart yaklaşım kullanılması durumunda uygulanan yüzde iki yüz risk ağırlığı ile içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımların kullanılması durumunda uygulanan standart yaklaşımdaki artış oranı dikkate alınarak hesaplanan yüksek risk ağırlıklı uygulamalarına son verilmiş ve mevcut kullandırılan krediler de dahil söz konusu kredilere Yönetmelikte belirlenen risk ağırlıklarının uygulanmasına, 2023 yılında getirilen, yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 26.06.2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 01.01.2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28.06.2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

19.12.2024 tarihinde yayımlanmıştır.

12) BDDK Kurul kararı (Kredi kartlarında asgari ödeme tutarları)

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin ilgili madde/ fıkrası uyarınca, kredi kartlarında asgari ödeme tutarının limiti elli bin Türk Lirası ve altında olan kredi kartları için dönem borcunun yüzde yirmisi olarak, elli bin Türk Lirasının üzerinde olan kredi kartları için dönem borcunun yüzde kırkı olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

27.09.2024 tarihinde yayımlanmıştır.

13) BDDK Kurul kararı (Bireysel Krediler ve Konut Kredilerinin Risk Ağırlıkları)

Bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında bireysel kredilere ve konut kredilerine uluslararası minimum standartlara oranla daha ihtiyatlı risk ağırlıkları uygulanmakta iken yapılan değerlendirmeler sonucunda, 2024 tarihli Kurul Kararı ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca sermaye yeterliliği standart oranlarının hesaplamalarında; İhtiyaç kredilerine, Bireysel kredi kartlarına, Tüketicilere kullandırılan binek araç edinimi amaçlı taşıt kredileri ile taşıt teminatlı kredilerine, tüketicinin kendisinin, eşinin veya 18 yaş altındaki çocuklarının malik olduğu en az bir konutunun bulunması halinde bu kişilere konut edinimleri amacıyla kullandırılan ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan kredilere ilişkin daha ihtiyatlı risk ağırlıklarının belirlendiği 2023 tarihli Kurul Kararları uygulamadan kaldırılıp, söz konusu kredilere Yönetmelikte belirlenen risk ağırlıklarının uygulanmasına karar verilmiştir.

19.09.2024 tarihinde yayımlanmıştır.

DIĞER HUSUSLAR

14) Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ

Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ'in bazı fıkraları değişmiş ve yürürlükten kalkmıştır. Buna göre Ticari müşterinin kredinin tamamı için erken ödeme talebinde bulunması halinde banka bu talebi kabul etmek zorundadır. Bu müşteriden gerekli faiz ve diğer maliyet unsurlarına ilişkin indirimler yapılarak hesaplanan ve müşteri tarafından bankaya erken ödenen tutar üzerinden; kredinin sabit faizli ya da değişken faizli olmasına göre farklı kıstaslar dahilinde erken ödeme ücreti alınabilmektedir. Tebliğde belirtilen tarihten önce kullanılan kredilerde farklı, döviz cinsi veya dövizde endeksli kredilerde farklı, tebliğde belirtilen tarih aralığında kullanılan kredilerde farklı hesaplama yöntemleri ile erken ödeme ücreti alınabilmektedir.

28.06.2024 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

15) Kişisel Verilerin Yurt Dışına Aktarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nda değişen bazı maddelerinden kaynaklı olarak bu değişikliklerin yurtdışına veri aktarımı ile ilgili olan maddesi kapsamında Kişisel Verileri Koruma Kurulu tarafından yayımlanan bu yönetmelik kapsamında öncelikli olarak, tüm bölüm ve şubelerin yurtdışına veri aktarımı içeren süreç ve sözleşmelerini gözden geçirerek yurtdışı veri alıcılarını tespit etmesi ve Hukuk Departmanlarına iletmesi, belirlenen veri alıcıları ile KVKK tarafından yayımlanan standart sözleşmenin imzalanmasına ilişkin aksiyon alınması, imzaları tamamlanan sözleşmelerin K.V.K.K.'ya 5 iş günü içinde bildirim yükümlülüğü bulunduğundan derhal Hukuk Departmanı'na bilgi verilmesi gerekliliği düzenlenmiştir.

10.07.2024 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

16) 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu ve Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik

BDDK tarafından Bankalardan; kredi kartı sözleşmelerinde yapılacak değişikliklerin kredi kartı hamillerince gözden kaçırılması sonucu oluşabilecek mağduriyetlerin engellenmesini ve kişilerin sağlıklı bilgilendirilmesini teminen: kredi kartı aylık akdi faiz ve gecikme faizi oranlarının yanı sıra aylık akdi faiz ve gecikme faizi oranlarının yıllıklandırılmış hallerinin her hesap özetinde bildirilmesi, Söz konusu bildirim ile faiz oranlarının artırılmasına ilişkin değişiklikler de dahil olmak üzere sözleşme değişikliklerinin hesap özetlerinde onsekiz punto harfler kullanılarak belirtilmesi, faiz oranlarının artırılmasına ilişkin sözleşme değişikliklerinde kart hamillerinin ayrıca yıllık ve aylık faiz oranları konusunda kaydı tutulan telefon veya kısa mesaj servisi (Short Message Service – SMS) yolu ile bilgilendirilmelerinin sağlanması talep edilmiştir.

28.08.2024 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

17) Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatında Değişiklik (Kredi Büyüme Sınırları)

Türk lirası cinsinden krediler için mevcut durumda uygulanan yüzde 2 oranındaki büyüme sınırlarının korunmasına ve Yabancı para cinsinden krediler için büyüme sınırının yüzde 1,5'e düşürülmesine ve söz konusu değişikliğin 20/7/2024 tarihinden itibaren kullanılan krediler için geçerli olmak üzere uygulanmasına karar verilmiştir. Ayrıca, TL ticari ve YP kredi büyüme sınırı uygulamasından muaf olan yatırım kredilerinin kapsamı genişletilmiş olup, söz konusu değişiklik 20/7/2024 tarihinden itibaren kullanılan krediler için geçerli olacaktır. Son olarak, tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarına yönelik indirimde dikkate alınan bilanço aktif büyüklüğü sınırları bankalarda 200 milyar Türk lirasına yükseltilmiştir.

20.07.2024 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

ŞİRKETİN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

ICBC TURKEY KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE 2024 YILI KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

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.

2024 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 21 Şubat 2025 tarihli toplantısında; Bankamızın 2024 yılı net vergi sonrası bilanço kârı bulunmayıp, (301.016.110,81 TL) bilanço zararı oluşması nedeniyle kâr dağıtımını yapılamayacağı hususunun Olağan Genel Kurul'un tasvibine sunulmasına karar verilmiştir.

ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2024 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2024 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 13.240.896 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiştir. Bu tutar, erken ödeme indiriminden yararlanılarak 9.928.657 TL olarak ödenmiştir.

RAPORLAMA DÖNEMİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2024 yılı içerisinde Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

2024 YILINDA YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından; faaliyet ve risklere ilişkin inceleme denetimi ve TMSF primi incelemesi denetimi çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Merkez Bankası tarafından zorunlu karşılıklar, ücret ve komisyonlar ve faiz oranı denetimi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından Ortak Raporlama Standardı denetimi gerçekleştirilmiştir. Ticaret Bakanlığı tarafından finansal tüketicilerden alınan ücret ve komisyonlara yönelik denetim gerçekleştirilmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından ICBC Yatırım denetimi ile malvarlığının dondurulma sürecine ilişkin denetim çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

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

ICBC Çin denetim ekibi tarafından bankamız ve iştiraklerine yönelik denetim çalışmaları düzenlenmiştir.

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

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 çerçevede 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 2024 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 iş birliği kapsamında sağlanmakta olan çek basım ve kodlama hizmeti,
2. "FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
3. "İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
4. "Finesus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş." arasında devam eden iş birliği 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 iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Çağrı Merkezi Sistemi teknik bakım ve lisans hizmeti,
6. "E-Kart Elektronik Kart Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında, sağlanmakta olan kart basım (kişiselleştirme) hizmeti,
7. "Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Limited Şirketi" arasında devam eden iş birliği kapsamında, sağlanmakta olan banka müşterilerine ait basılmış kredi kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,

DİĞER HUSUSLAR

8. **“Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan nakit para taşıma hizmeti,
9. **“Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan kartlı ödeme sistemleri, yazılım kiralama ve kaynak tahsisi yazılım geliştirme hizmeti,
10. **“Türk Telekomünikasyon A.Ş.”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Veri Merkezi Sunucu Barındırma hizmeti,
11. **“G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.”** arasında sağlanan güvenlik hizmeti,
12. **“Treo Bilgi Teknolojileri Limited Şirketi”** arasında sağlanan Bilgi Teknolojileri kullanıcı desteği ve Hizmet Yönetimi,
13. **“Magis Teknoloji Anonim Şirketi”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Mobil bankacılık yazılım destek hizmeti,
14. **“Luckeye Bilgisayar Tanıtım Hizmetleri Yayıncılık ve Tic. A.Ş.”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Web Sayfası destek hizmeti,
15. **“Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.”** arasında sağlanan Arşiv ve saklama hizmeti,
16. **“BHL Turkey Teknoloji A.Ş.”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan kredi hizmeti,
17. **“Hangisi İnternet ve Bilgi Teknolojileri A.Ş.”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Banka'ya ait bireysel kredi ürünlerinin müşterilere tanıtılması ve oluşan müşteri taleplerinin başvuru için Banka'ya yönlendirilmesi hizmeti,
18. **“Yaz Bilgi Sistemleri ve Tic. A.Ş.”** arasında devam eden iş birliği 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 iş birliği kapsamında sağlanmakta olan uzaktan müşteri edinimi sisteminin kurulması ve desteğinin sağlanması hizmeti,
20. **“Sibernet Teknoloji San. Ve Tic. Ltd. Şti”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan sızma testi hizmeti,
21. **“Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık Eğitim Tic. Ltd. Şti.”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan piyasa riski raporu hizmeti,
22. **“Riskaktif Danışmanlık Eğitim ve Yazılım San. Tic. Ltd. Şti.”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan raporlama hizmeti,
23. **“Merit Risk Yönetimi ve Danışmanlık Hizmetleri Tic. Ltd. Şti.”** arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Isedes Raporu danışmanlığı hizmeti,

alınmıştır.

AR-GE FAALİYETLERİ

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, dijital 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 artıracağına 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 KAYNAKLARI UYGULAMALARI

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 dinamizmelerini 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.

ICBC Turkey Kariyer Yönetimi ve İşe Alım Süreçleri

ICBC Turkey, işe alım süreçlerini stratejik bir anlayışla yönetirken, adayların yetkinliklerini değerlendirmenin yanı sıra, değerlerini de dikkatle analiz eder. Bu süreçte, nitelikli adaylar Banka kültürüne uyumları ve sağlayabilecekleri pozitif katkılar açısından titiz bir incelemeden geçirilir. Böylece, yalnızca işe alım süreçlerinde değil, aynı zamanda uzun vadeli başarı için sağlam bir temel oluşturulması hedeflenir.

Bu doğrultuda İnsan Kaynakları, yeni personel alımından eğitim programlarına kadar çalışanların Genel Merkez'in vizyonuna ve değerlerine bağlılıklarını artırmayı hedefleyen çalışmalarla gelişimini destekler.

İŞ BAŞVURUSU VE İŞE ALIM UYGULAMALARI

İş Başvurusu

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

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

İşe 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 koşullarda, 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 çelişmeyecek şekilde tanımlanır, işe alım konusunda uzmanlaşmış çalışanlarımız ile mülakat süreci başlar. Pozisyon başvuruları ilgili kariyer siteleri üzerinden yapılır. Başvuruları incelenen adaylar sınava ve mülakata tabi tutulur. Sınav ve mülakatları başarıyla geçen adayların teklif süreci başlar.

DİĞER HUSUSLAR

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 uyuşan 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 2024 itibarıyla toplam çalışan sayısı 668'dir. Aynı dönemde Banka'nın toplam 35 şubesinin çalışan sayısı 303 ve genel müdürlük çalışan sayısı 365'tir. 2024 yılında hesaplanan kıdem ortalaması 10,73 yıl olup, banka çalışanın yaş ortalaması 39,87'dir.

Banka çalışanlarının %68,5'i lisans, %14,4'ü yüksek lisans ve %0,4'ü doktora derecesine sahiptir.

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, 2024 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 78 eğitim gerçekleştirilmiş ve 8267 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 12 farklı konuda online eğitim programı, 66 farklı konuda iç ve dış eğitmenler desteği ile eğitim verilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2024 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, 01.01.2024- 31.12.2024 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.

2024 yılı Ücretlendirme Politikası'na göre, enflasyon etkisi de göz önünde bulundurularak Ocak ayında baz maaş artış oranı % 55 olarak uygulanmıştır.

Bankanın uygulamalarını sektör standartlarıyla uyumlu hale getirme amacıyla maaş düzenlemesi ile ilgili proje başlatılmıştır. Norm kadro ve ücretlendirme yapılarının pozisyon bazında sektörel olarak analiz edildiği projede Temmuz ayından itibaren geçerli olmak üzere maaş bütçesi ortalama %11 arttırılmıştır.

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası

ICBC Turkey'nin İnsan Kaynakları Politikası, kurum kültürünü insan odaklı bir şekilde şekillendirmeyi amaçlayan, verimlilik ve eşitlik ilkeleri doğrultusunda küresel alanda lider ve kârlı bir banka olmayı hedefleyen bir yaklaşımdır. "En Yetenekli Banka" stratejisi çerçevesinde, çalışanların kariyer gelişimlerini desteklemek ve ideal bir işyeri atmosferi oluşturmak amacıyla çeşitli iyileştirme adımları atılmaktadır.

Banka, ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama ve eğitim gibi araçlarla çalışanlarının verimlilik ve mutluluğunu artırmayı amaçlar. Çalışanların enerjilerini ve potansiyellerini en üst düzeye çıkarabilecekleri bir çalışma ortamı sunmak temel önceliklerden biridir.

Banka, ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası doğrultusunda, hedef ve stratejileriyle uyumlu bir şekilde organizasyon yapısını sürekli olarak geliştirmekte, maaş sistemleri, performans ödülleri ve kariyer fırsatları ile çalışanları desteklemektedir. Ayrıca, çalışan bağlılığını artırmak için çeşitli motivasyon uygulamaları ve prim ödemeleri gerçekleştirilir. ICBC Turkey, her çalışanın işinde lider olmasını sağlamayı ilke edinmiştir.

ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

Etik Kurallar

ICBC Turkey, kurumsal yönetim anlayışı çerçevesinde, Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri"ni kabul etmekte ve titizlikle uygulamaktadır. Bu etik kurallar, banka çalışanlarının tutum ve davranışlarını belirler ve ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun kararıyla yürürlüğe girmiştir. Ayrıca, bu ilkeler 2021 yılında güncellenmiş ve kamuoyuyla paylaşılmıştır.

Çalışanlar, bu etik kurallar hakkında bilgilendirilmiş olup, kabul ettiklerine dair imzalı taahhütlerde bulunmuşlardır. Banka, etik ilkelere olan bağlılıklarını desteklemek amacıyla, bu kuralların sürekli güncellenmesi ve paylaşılmasını sağlamaktadır.

2024 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

BAĞIŞ VE YARDIMLAR

Bankamız tarafından 2024 yılı içerisinde bağış yapılmamıştır.

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 meslekî 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, meslekî 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 21.02.2024 tarihinde kamuya duyurmuştur.

Bu kapsamda, SPK'nın 10.01.2019 tarihli kararı ile kabul edilen 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 sağlamayan 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 bir hedef oran ve zaman belirlenmemiş olup, Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 2024 yıl sonunda 2 kadın üye (üyelerin %33.3'ü) 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 25/01/2024 tarihli ve 2024/6 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

	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	Banka'nın sermaye yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.
AZLIK HAKLARI						
1.5.1 - Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2 - Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Banka, mevzuatta halka açık şirketler için öngörölmüş olan oranları aynen benimsemiş ve azlık hakları, Banka Ana Sözleşmesinin 19. maddesi ile sermayenin yirmide biri olarak belirlenmiştir.

	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 yansıtmayı temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1 - Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.		X				Menfaat sahiplerine yönelik özel bir politika oluşturulmamıştır. Menfaat sahiplerinin hakları genel düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

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			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					

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.1.2 - Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1 - Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2 - Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4 - İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (Genel Müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7 - Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
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'tür.
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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.4.3 - Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.					X	Toplantılar tam katılım ile gerçekleşmiştir.
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6 - Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			X			Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında görevler almalarına ilişkin sınırlandırılma getirilmemiştir. Yönetim Kurulu Üyelerimizin Banka dışında aldıkları görevlere Genel Kurul'a sunulan yıllık faaliyet raporunda yer verilmektedir.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Banka Yönetim Kurulu üye sayısının sınırlı olması nedeniyle Komitelerde görevlendirme Yönetim Kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta ve bir Yönetim Kurulu üyesi birden fazla Komitede görev alabilmektedir.
4.5.6 - Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	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			2024 yılında Yönetim Kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi amaçlı özel bir çalışma gerçekleştirilememiştir.
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.		X				Banka Yönetim Kurulu üyelerine ve çalışanlarına kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirtilen kısıtlamalara tabidir. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ve çalışanlarına bu çerçevede kredi kullandırılmamaktadır.
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		X				Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda toplu olarak açıklanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM 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/1251440>

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

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

İlgili web site Türkçe :
<https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/akordeon-pdf-liste/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/149/0/0>

İlgili web site İngilizce :
<https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/pdf-list/Ordinary-General-Meetings/329/0/0>

İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları

Bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları

Bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları

Bulunmamaktadır.

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

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/1261918>

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

Anasayfa/Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Politikalar

<https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/O/O>

Yönetim kurulunun Genel Kurul'a karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten Genel Kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni

Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan, Bankamızın 2023 yılı bilanço karının dağıtımı hususunda teklif 25.03.2024 tarihinde gerçekleşen 2023 yılı Olağan Genel Kurulu'nun onayına sunulmuş ve oy birliği ile kabul edilmiştir. 2023 yılı karının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak pay sahiplerine verilen bilgi aşağıdaki linkte yer alan Genel Kurul toplantı tutanağı dokümanının 7. maddesinde yer almaktadır.

https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/25032024_Tarihli%20Genel%20Kurul%20Toplant%C4%B1%20Tutana%C4%9F%C4%B1.pdf

Yönetim kurulunun Genel Kurul'a karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1261918>

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
25.03.2024	0	% 92,84	% 0,00	% 92,84	Yatırımcı İlişkileri/ Genel Kurul/ Olağan Genel Kurul Toplantıları/ Tutanak	Soru yöneltilmemiştir	İlişkili taraflara ilişkin gündem maddesi yoktur	230	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1251440

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/129/113/0>

İngilizce Web Sitesi:
<https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/detail/Shareholding-Structure/317/852/0>

Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller

Türkçe ve İngilizce

2.2 Faaliyet Raporu

2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları

a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı

2024 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > 2024 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu > Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

2024 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Bağımsızlık Beyanları

c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı

2024 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > Yönetim Kurulu Komiteleri 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

2024 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > 2024 Yılında Gerçekleşen Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri

d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

2024 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

2024 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > İnsan Kaynakları Uygulamaları

3. MENFAAT SAHIPLERİ

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

2

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 kademede olan çalışanlarımızın katıldığı komite toplantılarına, yönetsel kademede 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 kademede bulunan çalışanlar öneri, yorum, görüş ve fikirlerini Banka'nın internet portalında yer alan "Öneri Sistemi" üzerinden iletebilmektedir. Bunun yanında, Banka içinde dönemsel olarak üst düzey yöneticiler ile Banka'nın tüm çalışanlarının önerilerini paylaşabileceği etkinlikler düzenlenmektedir.

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

Türkçe Web Sitesi:

Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Politikalar > ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası
İngilizce Web Sitesi:

Investor Relations > Corporate Governance > Policies > Human Resources Policies

Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti

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

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusunda ulusal ve uluslararası düzeyde geçerli yasal düzenlemelere, etik ilkelere ve standartlara uyumunun sağlanması amacıyla ICBC Turkey Bank A.Ş. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası hazırlanmış ve banka içinde yayınlanmıştır. Bu doküman ile rüşvet ve yolsuzlukla ilişkili olabilecek yüksek riskli alanlar ve özel önlemler belirlenmiştir. Bununla birlikte 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 kurulmuş ve bu mekanizmalara ilişkin uygulama esasları ile iş akışını içeren doküman oluşturularak banka genelinde yayınlanmıştır. 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 klavuzluk edilmesi amaçlanmıştır. Bankamızda senaryo tabanlı AML (kara para tespit) programı kullanılmakta olup; belirtilen programın oluşturduğu uyarılar incelenmekte, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında uyarıya konu işlemler incelemeye alınmaktadır. Bankamız aracılığı ile gerçekleştirilen para transfer ve hesap açılış işlemlerinde, global yasaklı kişi, firma, kurum liste taramaları yapılmakta ve gerekli durumlarda işlemlere yönelik aksiyon alınmakta, ilgili otoritelere raporlama yapılmaktadır. Gerektiğinde işlemlerin mahiyeti, müşterinin risk profili, işlemlerin dayandığı fon kaynakları ile ilgili olarak detay bilgi almak amacı ile şubeler ya da birimler ile iletişime geçilmektedir. Yapılan analizler sonucu irtikap ve rüşvet de 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	24
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2024 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	Shoujiang Wang
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/Genel Müdür'ün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür farklı kişilerdir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu üyeleri için ana ortaklığımız Industrial and Commercial Bank of China Limited tarafından 10 milyon ABD doları limitle Finansal Kurumlar Yönetici Sorumluluk Sigortası yaptırılmıştır. Konuya ilişkin KAP duyurusu bulunmamaktadır.
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'tür.

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
RUIMING HAO	11.10.2024	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/1251440	Değerlendirildi	Hayır	Evet
LI XIAO	02.11.2023	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
SHOUJIANG WANG	10.12.2024	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/1251440	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	2024 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		Ruiming HAO	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Levent İŞCAN	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi Değil
Ücret Komitesi		Xin ZHENG	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Ücret Komitesi		Ruiming HAO	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Qian HOU	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Shoujiang WANG	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	Shoujiang WANG	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	Ruiming HAO	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	Shoujiang WANG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi

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)	2024 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)	2024 Faaliyet Raporu – Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri
--	--

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 2024 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)	2024 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	2024 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	2024 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	32
Kurumsal Yönetim Komitesi		%67	%33	1	3
Ücret Komitesi		%100	%50	1	2
Diğer	Kredi Komitesi	%33	%33	28	-
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
Shoujiang WANG	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkan Vekili	ICBC Standard Bank PLC’de Genel Müdür 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
Ruiming HAO	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 Macau Ltd ve ICBC Macau Investment’ta süpervizör, ICBC Brazil şirketinde 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, ICBC-AXA, Huashang Bank, Pinghu ICBC Rural Bank ve Bishan ICBC Rural Bank şirketlerinde İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi
Serhat YANIK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi	İstanbul Üniversitesi Öğretim Üyesi (Profesör)

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

İkelere uyum durumunun “Evet” veya “Kısmen” olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara “Açıklama” sütununda yer verilir.						
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/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/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/O/O https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/O
A1.2 ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
A2. Uygulama/İzleme						
A2.1 ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X					https://www.icbc.com.tr/tr/sizin-icin/detay/Komite-Yapisi/1817/4823/O
Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.		X				

	İkelere uyum durumunun “Evet” veya “Kısmen” olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
	İkelere 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			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
A2.3	ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
A2.4	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
A3. Raporlama							
A3.1	Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
A3.2	Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
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.	2024 Faaliyet Raporu / Diğer Hususlar
A4. Doğrulama							
A4.1	Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	

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				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
B. Çevresel İlkeler						
B1 Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
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			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
B4 Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dahil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
B5 Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	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			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
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			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	

	İlkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
	İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
	Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
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			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
B10	Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
B11	Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
B12	Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
B13	İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
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.	
	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.	

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.						
B15 Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/ kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
B16 Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
B17 Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.				X	Herhangi bir üretim yapılmamaktadır.	
B18 Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.		X			Hali hazırda yenilenebilir enerji satın alımı yapılmamaktadır.	
B19 Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.				X	Hali hazırda yenilenebilir enerji satın alımı yapılmamaktadır.	
B20 Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.				X	Hali hazırda enerji verimliliğine ilişkin yürütülen bir proje bulunmamaktadır.	
B21 Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
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.	

İlkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.		UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.							
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/O
C. Sosyal İlkeler							
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları							
C11	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/O https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/O/O 2024 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
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			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	

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				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
C1.4	Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.	X					2021 Sürdürülebilirlik Raporu / Sayfa 24–28, 26–28, 42
	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.	2024 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
C1.5	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					2024 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				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara “Açıklama” sütununda yer verilir.						
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun “Açıklama” sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.			X		Banka İSG Politikaları içsel olarak bulunmakta olup İSG faaliyetlerine dönemsel raporlarda yer verilmektedir.	2024 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
C1.6 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. 2024 yılı içerisinde herhangi bir iş kazası olmamıştır.	2024 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
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			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	2023 Faaliyet Raporu / Bağışlar ve Yardımlar
C1.10 Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X					2024 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			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
C2.2 Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	

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				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	HAYIR	KISMEN	İLGİSİZ		
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
C2.3 Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
C2.4 Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
C2.5 Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.		X			Herhangi bir çalışma yürütülmemiştir.	
D. Kurumsal Yönetim İlkeleri						
D1 Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.		X			Sene içerisinde yayımlanması planlanan TSRS uyumlu raporda açıklanması planlanmaktadır.	
D2 Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.			X		Banka, çalışanlarına, eğitim platformu olan ICBC Akademi altında Sürdürülebilirlik temalı pek çok eğitim sunarak farkındalığı arttırmaya çalışmaktadır.	

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

2024 yılında bankamızın aktif büyüklüğü %0,01 oranında azalarak 99,9 milyar TL'den 99,3 milyar TL'ye gerilemiştir. Krediler ise 2023 yıl sonuna göre %3 artışla 55,2 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka'nın menkul kıymetleri 2023 yıl sonuna göre %2 azalış göstermiştir.

ICBC Turkey'nin 2024 yılı faaliyet gelirleri 0,8 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bankamızın 2024 yılı sonu itibarıyla net zararı 0,3 milyar TL olmuştur. Faiz gelirleri 2024 yıl sonuna göre %30 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %3 oranında azalmıştır.

2024 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 99,3 milyar TL olmuştur.
- Toplam nakdi kredileri 55,2 milyar TL (gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir) ve bilanço içerisindeki payı %55,5 seviyesindedir.
- Toplam müşteri mevduatı 2023 yılına göre %24 azalışla 33,8 milyar TL olmuş ve pasif toplamı içerisindeki payı %34'tür.. (Bankalar mevduatı dahil.)
- Özkaynaklar, 2023 yıl sonuna göre %14 azalmıştır.
- 2024 yılı dönem net zararı 0,3 milyar TL olmuştur.
- Aktif kârlılığı % (0,003), özkaynak kârlılığı ise % (7)'dir.
- Sermaye yeterlilik oranı %29,18 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %34,07).

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 2024 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. 2024 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

SHOUJIANG WANG
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

HÜSEYİN HASAN İMECE
Finansal Kontrol ve Muhasebe
Bölümü Genel Müdür Vekili

HUI JIN
Finansal Kontrol ve Muhasebe
Bölümü 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) Sınırlı Olumlu Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklığının ("Grup") 01/01/2024–31/12/2024 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) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 sonu itibarıyla taşınan mali zararları üzerinden cari vergi oranı olan yüzde 30 vergi oranı üzerinde TMS 12 Gelir Vergileri standardı uyarınca 618.505 bin TL ertelenmiş vergi aktifini yaratmıştır. 2 Ağustos 2024 tarihi itibarıyla etkin hale gelen yurtiçi asgari kurumlar vergisi uygulaması kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın gelecek dönemlerde indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancı üzerinden taşınan vergi zararları dikkat alınmadan asgari yüzde 10 vergi ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, ertelenmiş vergi hesaplamasına baz gelecek dönem projeksiyonlarında yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünü dikkate almamış olup, ekli finansal tablolara yüzde 30 vergi oranını dikkate alarak ertelenmiş vergi aktifini yansıtmıştır. Ancak taşınan vergi zararını dikkate almayan asgari kurumlar vergi yükümlülüğü uygulanmış olsaydı, ertelenmiş vergi hesaplamasındaki vergi oranının yüzde 20 olarak uygulanması gerekecek ve buna bağlı olarak ekli finansallara yansıtılan ertelenmiş vergi aktif ve ertelenmiş vergi geliri 206.168 bin TL daha düşük olacaktır.

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 01/01/2024–31/12/2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 21 Şubat 2025 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı 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 nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

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

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 yansıttığını yansıtmadığını 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 yansıttığını 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, 21 Şubat 2025

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, Risk Yönetimi Üst Düzey yönetici başkanlığında gerçekleştirilen Piyasa Riski Komitesi ve ilgili süreç sahiplerinin başkanlık ettiği alt risk yönetimi komiteleri tarafından yürütülmektedir. Alt risk yönetimi komiteleri; Kredi Riski Komitesi, Uyum Riski Komitesidir. Alt komiteler, ilgili risk yönetimi çalışmalarını analiz etmek ve Risk Yönetimi Bölümü'ne raporlamak için azami olarak üç ayda bir kez 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 likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kur riski, Stratejik Risk 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,
- 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 Uyum Riski 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 Risk 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 Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

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

Kredi Riski Yönetimi

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

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

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

Operasyonel Risk Yönetimi

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

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde 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 2024 yıl sonu itibarıyla 1 Direktör, 1 Kıdemli Danışman, 1 Danışman, 6 Kıdemli Yönetici, 2 Yönetici, 3 Uzman olmak üzere toplam 14 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. 2024 yılı faaliyet döneminde Şubelerde bir iç kontrol personeline ortalama 12 şubenin kontrol sorumluluğu verilmiş, bu kapsamda şubelerde 3 iç kontrol personeli sürekli kontrol faaliyetlerinde bulunmuş, yıl boyunca tüm şubeler ortalama 1,06 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 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, 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 2024 tarihi itibarıyla 1 Kıdemli Yönetici Direktör, 1 Direktör, 1 Baş Danışman, 3 Müfettiş, 1 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 4 Müfettiş Yardımcısı, 1 Yönetici Yardımcısı ve 1 Expat olmak üzere 13 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 2024 yılındaki faaliyetleri, yasal olarak gerçekleştirilmesi gereken denetim süreçleri, kredi riski, bilgi teknolojileri faaliyetlerine ilişkin riskler, operasyonel risk ve suistimal riski 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 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 bankacılığa 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 çıktılarından 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

Shoujiang Wang,
Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi Üyesi

Ruiming Hao,
Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi

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

MALİ DURUM

Banka'nın toplam aktifleri 2024 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %1 azalarak, 99,312 milyar TL olmuştur. Krediler (net) %6 oranında artmış ve toplam aktifler içindeki payı %55 olmuştur. Mevduatlar geçen yıla göre %30 azalarak, 29,4 milyar TL olmuştur.

Mevduatın toplam pasiflerdeki payı %29,6'dır. Banka'nın 2024 yıl sonunda özkaynak toplamı 4,1 milyar TL'dir. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %29,18 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2023 %34,07)

Milyon TL	31 Aralık 2023	%	31 Aralık 2024	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Aktif/Varlıklar	99.950	100	99.313	100	(637)	(0,6)
Likit Değerler	23.102	23,11	19.925	20,06	(3.177)	(14)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	105	0,11	196	0,20	91	87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	593	0,59	765	0,77	172	29
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23.078	23,09	21.746	21,90	(1.332)	(6)
Krediler(Net) ⁽²⁾	51.945	51,97	54.840	55,22	2.895	6
Duran Değerler	501	0,50	867	0,87	366	73
Diğer Aktifler ⁽³⁾	626	0,63	974	0,98	348	56

⁽¹⁾Türev finansal varlıklar dâhildir.

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

⁽³⁾ Cari vergi varlığı ve ertelenmiş vergi varlığı dâhildir.

Milyon TL	31 Aralık 2023	%	31 Aralık 2024	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Pasif/Yükümlülükler	99.950	100	99.313	100	(639)	(1)
Mevduat ⁽¹⁾	44.326	44,34	33.763	34	(10.563)	(23)
Para Piyasalarına Borçlar	3.256	3,26	7.142	7,2	3.886	119
Alınan Krediler	45.848	45,87	52.717	53,1	6.869	15
Karşılıklar	775	0,78	609	0,6	(166)	(21)
Diğer Pasifler	976	0,98	962	1	(14)	(1)
Özkaynaklar	4.769	4,77	4.120	4,1	(649)	(14)
Kar veya Zarar	1.323	-	(301)	-	(1.624)	(123)

⁽¹⁾Bankalar mevduatı dahil.

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

KÂRLILIK

Banka'nın net kârı geçen yıla göre 1,6 milyar TL azalarak 0,3 milyar TL zarar gerçekleşmiştir. 2024 yılında Banka'nın aktif kârlılığı %(0,003) (31 Aralık 2023: %1,3), özkaynak kârlılığı ise %(7) (31 Aralık 2023: %27,7) olmuştur.

ICBC Turkey'nin 2024 yılı faaliyet gelirleri 0,8 milyar TL ve bankamız 2024 yılı sonu itibarıyla net zararı 0,3 milyar TL olmuştur. Faiz gelirleri 2024 yıl sonuna göre %30 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %3 oranında azalmıştır.

Gelir Tablosu (Milyon TL)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	7.860	10.183	2.323	30
Faiz Giderleri	5.497	9.550	4.053	74
Net Faiz Geliri	2.363	633	(1.730)	(73)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	262	255	(7)	(3)
Net Ticari Kâr/(Zarar)	1.274	(449)	(1.723)	(135)
Diğer Faaliyet Gelirleri	315	383	68	22
Faaliyet Brüt Kârı	4.214	823	(3.391)	(80)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽¹⁾	1.820	2.405	585	32
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	585	(1.071)	(1.656)	(283)
Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	1.809	(512)	(2.321)	(128)
Vergi Karşılığı	486	(211)	(697)	(143)
Net Dönem Kâr ve Zararı	1.323	(301)	(1.624)	(123)

⁽¹⁾Personel Giderleri dâhil edilmiştir.

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	2020	2021	2022	2023	2024
Toplam Aktifler	24.862.623	39.130.425	60.712.240	99.950.495	99.312.731
Toplam Mevduat ⁽¹⁾	11.856.143	16.098.262	21.714.965	42.229.015	29.360.756
Toplam Krediler ⁽²⁾	14.154.863	21.661.297	34.231.590	53.311.757	55.167.715
Özkaynaklar	1.315.427	1.448.677	2.879.697	4.769.067	4.119.007
Net Kâr	58.048	115.894	1.318.473	1.323.195	(301.018)

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı dâhil değildir.

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

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey'nin 31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.784.919	801.800	37.659	402.365	-	323.875	150.318	-

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Bin TL	2020	2021	2022	2023	2024
Toplam Aktifler	25.181.183	39.372.886	61.964.520	100.590.080	100.981.908
Toplam Mevduat ⁽¹⁾	11.459.149	16.306.553	24.198.412	42.080.969	29.360.756
Toplam Krediler ⁽²⁾	14.241.068	21.775.246	34.562.916	53.666.905	55.690.738
Özkaynaklar	1.417.816	1.625.213	3.137.237	5.172.007	4.844.962
Net Kâr	90.931	187.189	1.400.767	1.474.026	21.514

⁽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 2023	31 Aralık 2024	%
Toplam Aktifler	100.590.080	100.981.908	0,38
Mevduat ⁽¹⁾	42.080.969	29.360.756	(30,22)
Krediler ⁽²⁾	53.666.905	55.690.738	3,77
Özkaynak	5.172.007	4.844.962	(6,32)
Kâr	1.474.026	21.514	(98,54)

⁽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 2023	31 Aralık 2024
Aktif Kârlılığı	1,47	0,0002
Özkaynak	28,50	0,00
Sermaye Yeterlilik Oranı	34,49	28,65
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	53,35	55,15
Takipteki Kredi Oranı	0,24	0,001
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	41,83	29,08

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı dahil değildir.

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

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bağımsız Denetim Raporu 31 Aralık 2024 İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu ICBC Turkey'nin 31 Aralık 2024 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 2024 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) Sınırlı Olumlu Görüş

ICBC Turkey Bank.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide olmayan tablo, konsolide olmayan özkaynak 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, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka, 31 Aralık 2024 sonu itibarıyla taşınan mali zararları üzerinden cari vergi oranı olan yüzde 30 vergi oranı üzerinde TMS 12 Gelir Vergileri standardı uyarınca 618.505 bin TL ertelenmiş vergi aktifini yaratmıştır. 2 Ağustos 2024 tarihi itibarıyla etkin hale gelen yurtiçi asgari kurumlar vergisi uygulaması kapsamında Banka'nın gelecek dönemlerde indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancı üzerinden taşınan vergi zararları dikkat alınmadan asgari yüzde 10 vergi ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Banka, ertelenmiş vergi hesaplamasına baz gelecek dönem projeksiyonlarında yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünü dikkate almamış olup, ekli finansal tablolara yüzde 30 vergi oranını dikkate alarak ertelenmiş vergi aktifini yansıtmıştır. Ancak taşınan vergi zararını dikkate almayan asgari kurumlar vergi yükümlülüğü uygulanmış olsaydı, ertelenmiş vergi hesaplamasındaki vergi oranının yüzde 20 olarak uygulanması gerekecek ve buna bağlı olarak ekli finansallara yansıtılan ertelenmiş vergi aktif ve ertelenmiş vergi geliri 206.168 bin TL daha düşük olacaktı.

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.

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 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %36 paya sahip olan krediler toplam 35,757,364 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 303,693 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	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 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.

Kilit Denetim Konusu (Devamı) <i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü (Devamı)</i> 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 ayrılmasındır. 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.	Denetimde bu konu nasıl ele alındı (Devamı) Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir 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.
--	---

Kilit Denetim Konusu (Devamı) 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.	Denetimde bu konu nasıl ele alındı 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.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2024 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, 21 Şubat 2025

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 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.

<u>QIAN HOU</u>	<u>LI XIAO</u>	<u>SHOUJIANG WANG</u>	<u>HÜSEYİN HASAN İMECE</u>	<u>HUI JIN</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü Genel Müdür Vekili	Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü Yönetici Direktörü

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 Tabloları	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	13
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile 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	24
XXV.	İlişkili taraflar	24
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	48
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	46
IX.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	49
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	62
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	63

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

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	78
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	86
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	88
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	96
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	96

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

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 2024 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihli hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Banka'nın pay defterine işlenmiştir.

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

Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı kararı gereğince 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye artırımını İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda rüçhan hakkı kullanılarak bedelli sermaye artırımını gerçekleştirmiş olup Banka'nın ödenmiş sermayesi nakden 440,000 TL olmak üzere 420,000 TL'den 860,000 TL'ye çıkarılmıştır. Artan sermaye ile birlikte ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir.

Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan karar çerçevesinde ticari unvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek tescil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Li Xiao	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Xin Zheng	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shoujiang WANG	Genel Müdür	Doktora
	Li XIAO	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Ruiming HAO	Y.K. Üyesi	Doktora
	Xin ZHENG	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shoujiang WANG	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekilleri:	Hüseyin H. İmece	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Lisans
	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi	Lisans
	Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi, Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Yüksek Lisans
	Oktaý Nurata	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü	Lisans
Genel Müdür Yardımcısı:	D.Halit Döver	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Füruzan Evrim Ökçün	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.

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, Sompo 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 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 35 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 668’dir. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 723’dur).

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2024 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 31/12/2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3,237,750	37,059,709	40,297,459	2,060,952	40,505,047	42,565,999
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3,074,178	16,851,496	19,925,674	2,029,440	21,071,913	23,101,353
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	3,076,107	15,860,331	18,936,438	2,045,552	18,752,244	20,797,796
1.1.2 Bankalar	(5.I.3)	162	992,344	992,506	128	2,324,551	2,324,679
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,091	1,179	3,270	16,240	4,882	21,122
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	98,477	98,477	-	67,691	67,691
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	98,477	98,477	-	67,691	67,691
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.4)	80,468	20,095,212	20,175,680	22,345	19,336,944	19,359,289
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		80,468	684,861	765,329	22,345	570,710	593,055
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	19,410,351	19,410,351	-	18,766,234	18,766,234
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.I.2)	83,104	14,524	97,628	9,167	28,499	37,666
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		83,104	14,524	97,628	9,167	28,499	37,666
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		19,813,580	37,360,645	57,174,225	17,216,286	39,041,519	56,257,805
2.1 Krediler	(5.I.5)	953,644	34,803,720	35,757,364	2,012,264	32,533,259	34,545,523
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.I.6)	18,917,157	2,828,930	21,746,087	15,696,749	7,381,405	23,078,154
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18,917,157	2,828,930	21,746,087	15,696,749	6,699,156	22,395,905
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	682,249	682,249
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		57,221	272,005	329,226	492,727	873,145	1,365,872
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.1 İştirakler (Net)	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.I.8)	75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.13)	720,169	-	720,169	364,939	-	364,939
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.14)	71,186	-	71,186	60,031	-	60,031
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		71,186	-	71,186	60,031	-	60,031
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		138,135	-	138,135	124,423	-	124,423
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.I.15)	290,133	-	290,133	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.I.17)	533,141	12,285	545,426	491,230	10,070	501,300
VARLIKLAR TOPLAMI		24,880,092	74,432,639	99,312,731	20,393,859	79,556,636	99,950,495

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2024 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 31/12/2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		(5.II.1)	11,378,348	22,385,754	33,764,102	8,747,860	35,579,459	44,327,319
II. ALINAN KREDİLER		(5.II.4)	-	42,129,255	42,129,255	1,501,951	35,507,486	37,009,437
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		(5.II.2)	7,141,561	-	7,141,561	3,255,853	-	3,255,853
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)	90,293	11,060	101,353	15,954	316,102	332,056
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			90,293	11,060	101,353	15,954	316,102	332,056
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)	488,665	-	488,665	166,590	-	166,590
X. KARŞILIKLAR		(5.II.8)	521,068	87,709	608,777	577,185	197,327	774,512
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			306,215	-	306,215	200,381	-	200,381
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar			214,853	87,709	302,562	376,804	197,327	574,131
XI. CARİ VERGİ BORCU		(5.II.9)	103,715	-	103,715	92,501	-	92,501
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)	-	10,587,784	10,587,784	-	8,838,475	8,838,475
14.1 Krediler			-	10,587,784	10,587,784	-	8,838,475	8,838,475
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		(5.II.5)	185,577	82,935	268,512	219,011	94,643	313,654
XVI. ÖZKAYNAKLAR		(5.II.12)	3,834,746	284,261	4,119,007	4,117,345	651,722	4,769,067
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			77,675	-	77,675	60,930	-	60,930
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			(350)	284,261	283,911	(2,024)	651,722	649,698
16.5 Kar Yedekleri			3,146,472	-	3,146,472	1,823,277	-	1,823,277
16.5.1 Yasal Yedekler			158,521	-	158,521	92,362	-	92,362
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			2,929,888	-	2,929,888	1,672,852	-	1,672,852
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri			58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6 Kar veya Zarar			(248,464)	-	(248,464)	1,375,749	-	1,375,749
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı			52,554	-	52,554	52,554	-	52,554
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı			(301,018)	-	(301,018)	1,323,195	-	1,323,195
16.7 Azınlık Payları			-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			23,743,973	75,568,758	99,312,731	18,765,281	81,185,214	99,950,495

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8,006,519	48,888,226	56,894,745	4,841,193	60,851,527	65,692,720
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5,III,1)	3,529,049	24,719,070	28,248,119	1,867,208	24,546,417	26,413,625
1.1. Teminat Mektupları		3,529,049	6,453,711	9,982,760	1,867,208	5,840,263	7,707,471
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3,529,049	6,453,711	9,982,760	1,867,208	5,840,263	7,707,471
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	2,390,190	2,390,190	-	6,301,504	6,301,504
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	669,264	669,264	-	3,020,298	3,020,298
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	1,720,926	1,720,926	-	3,281,206	3,281,206
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		-	15,875,169	15,875,169	-	12,404,650	12,404,650
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5,III,1)	789,743	2,179,848	2,969,591	490,961	651,970	1,142,931
2.1. Cayılamaz Taahhütler		789,743	2,179,848	2,969,591	490,961	651,970	1,142,931
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		548,115	2,179,848	2,727,963	310,166	651,970	962,136
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31,182	-	31,182	31,012	-	31,012
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		8,760	-	8,760	9,450	-	9,450
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		201,212	-	201,212	139,913	-	139,913
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		471	-	471	417	-	417
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR		3,687,727	21,989,308	25,677,035	2,483,024	35,653,140	38,136,164
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		3,687,727	21,989,308	25,677,035	2,483,024	35,653,140	38,136,164
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,115,867	2,819,815	5,935,682	913,457	6,982,208	7,895,665
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,565,835	1,404,268	2,970,103	458,559	3,495,908	3,954,467
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,550,032	1,415,547	2,965,579	454,898	3,486,300	3,941,198
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		571,860	19,169,493	19,741,353	1,569,567	28,670,932	30,240,499
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	9,868,764	9,868,764	-	14,946,124	14,946,124
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		571,860	9,300,729	9,872,589	1,569,567	13,724,808	15,294,375
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)		100,114,240	447,758,922	547,873,162	100,366,661	382,015,077	482,381,738
IV. EMANET KIYMETLER		3,522,206	244,048,542	247,570,748	3,452,752	204,259,205	207,711,957
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		5,407	1,384,724	1,390,131	5,407	652,240	657,647
4.3. Tahsile Alınan Çekler		482,458	94,951	577,409	476,430	29,133	505,563
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,989	30,281	34,270	2,225	26,821	29,046
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		3,030,183	242,538,586	245,568,769	2,968,261	203,551,011	206,519,272
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		169	-	169	429	-	429
V. REHİNLİ KIYMETLER		96,592,034	203,710,380	300,302,414	96,913,909	177,755,872	274,669,781
5.1. Menkul Kıymetler		3	-	3	2	-	2
5.2. Teminat Senetleri		921	353	1,274	921	294	1,215
5.3. Emita		18,137	2,159	20,296	24,107	1,802	25,909
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,076,963	131,162,163	132,239,126	1,504,424	114,109,624	115,614,048
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		95,496,010	72,545,705	168,041,715	95,384,455	63,644,152	159,028,607
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		108,120,759	496,647,148	604,767,907	105,207,854	442,866,604	548,074,458

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 (01/01/2024 - 31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	10,182,752	7,860,208
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5,073,469	4,382,017
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		162,997	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		334,177	163,159
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		42,788	18,217
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,569,224	3,296,794
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		58,391	31,832
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,510,833	3,264,962
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		97	21
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	9,549,590	5,497,190
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4,582,691	2,173,186
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,851,110	2,602,443
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,054,161	307,776
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		60,789	22,227
2.6	Diğer Faiz Giderleri		839	391,558
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		633,162	2,363,018
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		255,315	262,297
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		329,582	303,073
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		204,337	125,482
4.1.2	Diğer		125,245	177,591
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		74,267	40,776
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		110	63
4.2.2	Diğer		74,157	40,713
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(448,779)	1,274,154
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		32,867	16,523
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(164,707)	286,896
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(316,939)	970,735
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	383,167	314,594
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		822,865	4,214,063
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)	(5.IV.6)	(1,070,534)	585,200
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	14,168	106,855
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,487,085	950,086
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	902,413	763,102
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(510,267)	1,808,820
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)	(510,267)	1,808,820
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(209,249)	485,625
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		449,290	762,331
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		658,539	276,706
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	(301,018)	1,323,195
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	(301,018)	1,323,195
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.0350)	0.1539

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 (01/01/2024 - 31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	(301,018)	1,323,195
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(349,042)	566,175
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	16,745	33,037
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	55,048	83,177
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(37,024)	(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	(1,279)	(8,928)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(365,787)	533,138
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	(518,981)	767,947
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	153,194	(234,809)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(650,060)	1,889,370

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Geçmiş Dönem		Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6	Yedekleri	Kar / (Zararı)		
Önceki Dönem (31/12/2023)														
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 Düzeltilmesinin 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
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 2024 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 (31/12/2024)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
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)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	42,662	(25,917)	-	-	(365,787)	-	-	-	(301,018)	(650,060)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	52,554	(301,018)	4,119,007

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 2024 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 (01/01/2024 - 31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(3,591,862)	1,089,595
1.1.1	Alınan Faizler	8,240,097	6,517,214
1.1.2	Ödenen Faizler	(10,018,380)	(4,771,124)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	285,468	359,450
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	268,257
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	230,413	13,424
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,652,820)	(842,298)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(100,892)	(72,949)
1.1.9	Diğer	(575,748)	(382,379)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(906,055)	11,456,903
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	804,429	(3,509,900)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,975,763)	(19,194,856)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1,743,470)	1,002,189
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,308,350	(466,506)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(13,026,561)	20,351,177
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	8,886,939	10,925,111
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3,840,021	2,349,688
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(4,497,917)	12,546,498
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	2,797,201	(9,637,379)
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	(44,747)	(305,937)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	83,177
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1,430,692)	(684,564)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	352,250	755,414
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,077,980)	(8,457,330)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,009,813	(900,331)
2.9	Diğer	(11,443)	(127,808)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(80,353)	(59,760)
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	(80,353)	(59,760)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	741,689	2,091,605
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(1,039,380)	4,940,964
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,590,476	5,649,512
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	9,551,096	10,590,476

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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⁾ (01/01/2024- 31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023- 31/12/2023)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	(510,267)	1,808,820
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(209,249)	485,625
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	209,249	(485,625)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	(301,018)	1,323,195
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	66,159
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	(301,018)	1,257,036
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	-	1,257,036
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	(0.0350)	0.1539
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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “ Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ” uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler ile yeniden değerlendirilen binalar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10747 kurul sayılı kararına istinaden 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası Döviz Alış Kuru’nun kullanılmasına karar verilmiştir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Ancak, BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına, karar verilmiştir.

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 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 (Devamı)

Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı):

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 2024 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 35.2803 tam TL, Avro kur değeri 36.7362 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 44.2073 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2249 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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 muhasebeleştirilmektedir. 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 Ürünlerle 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 2024 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 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri Black - Scholes opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre veya etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ve TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayri nakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel 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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 sırasındaki geri dönüşüme 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 yansıtmak üzere ölçmektedir.

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için “geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler” kullanılabilir ve buna bağlı olarak "beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini” gerçekleştirilebilir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 İçsel 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 gerçekleştirilmektedir.

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 kullandırımlı 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 2024 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, teminatlar da dikkate alınarak 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 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesine İlişkin Değerlendirme:

Bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, Banka bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır. Bu amaçla, Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin ödemeleri içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları temel bir borç verme anlaşmasıyla tutarlılık gösterir. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan tüm koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır:

- Nakit akışının tutarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar,
- Kaldıraç özellikleri,
- Ön ödeme ve vade uzatımı şartları,
- Banka'nın belirli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan koşullar,
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 94,040 TL kayıttan düşülen alacak bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 2 TL).

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 2024 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 2023: Bulunmamaktadır).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi tutarında değer artışı 55,048 TL’dir. (31 Aralık 2023: 83,177 TL)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar Standardı’nı uygulamaya başlamıştır.

Banka, bina, araç ve yazılım varlık gruplarında kiralamalar gerçekleştirmektedir.

Kiracı olarak, Banka daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Banka TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Banka, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

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

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin 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 girişi 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 2024 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 2024 itibarıyla %3.75 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2023: %3.50).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

5 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 kazançları üzerinden 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 Resmî 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.

Bununla birlikte 22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla Karar ile 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 yeniden %15 olarak belirlenmiştir. 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 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

7524 sayılı Kanun ile 2025 yılı ve izleyen dönem kazançlarına uygulanmak üzere “yurt içi asgari kurumlar vergisi” uygulaması ihdas edilmiştir. Buna göre hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olamayacaktır. Geçmiş yıl zararları yurtiçi asgari kurumlar vergisi matrahından düşülemeyecektir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50’si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 25 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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 2023: Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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 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 kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

TTK 25 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2023 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 1,323,195 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 66,159 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,257,036 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXV. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesi gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda “Nakde eşdeğer varlık” olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka’nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Net Karı/(Zararı)	(301,018)	1,323,195
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	(0.0350)	0.1539

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 %29.18’dir. (31 Aralık 2023: %34.07).

Cari Dönem	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
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	3,146,472	1,823,277
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	361,586	729,791
Kar	(248,464)	1,375,749
Net Dönem Karı	(301,018)	1,323,195
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	4,119,007	4,788,230
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 zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	37,419	23,759
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	71,186	60,031
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	618,505	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 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	-	213,656
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	727,110	375,167
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,391,897	4,413,063

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
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)	3,391,897	4,413,063
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6,350,454	7,065,168
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)	362,472	347,405
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6,712,926	7,412,573
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	6,712,926	7,412,573
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,104,823	11,825,636
Özkaynaklardan 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	99	126
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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	10,104,724	11,825,510
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	34,631,938	34,706,719
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.79	12.72
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.79	12.72
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	29.18	34.07
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,52	2,52
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	0,02
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)	413,996	1,480,562
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	362,472	347,405
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 2024 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 300,000 USD (31 Aralık 2023: 300,000 USD) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince Banka'nın sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

23 Haziran 2022 tarih ve 10248 sayılı karar ile birlikte bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilerin bu karar tarihinden itibaren, yurt dışı yerleşiklere türev işlem gerçekleştirmesi halinde, bu kişilere bu karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli kredilere kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan bağımsız olarak, kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)	6,350,454 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 2024 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	43,133,081	46,247,661
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57,645	44,508
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,550,393	1,522,546
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	30,109,083	27,396,958
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24,932,368	25,858,590
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,193	74,902
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,974,154	2,863,198
Tahsili gecikmiş alacaklar	37	11,360
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	2,098,661	2,307,045

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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	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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,829,166	2,275,306
Tahsili gecikmiş alacaklar	38	853.50
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	2,279,440	1,367,408

⁽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 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %97.20 ve %99.05'tir (31 Aralık 2023: %95.26 ve %95.31).
b) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %95.54 ve %99.34'dur (31 Aralık 2023: %99.95 ve %99.99).
c) 31 Aralık 2024 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 %96.64 ve %99.15'tir (31 Aralık 2023: %97.01 ve %99.08).
- 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 275,537 TL'dir (31 Aralık 2023: 768,477 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	43,133,081	57,645	2,550,393	-	-	28,177,019	24,212,624	81,830	2,974,154	37	-	-	-	-	-	417,161	101,603,944
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	158,866	527,640	22	-	-	-	-	-	-	-	-	686,528
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,619
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	19,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,266
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,752,313	192,104	341	-	-	-	-	-	-	-	1,681,500	3,626,258
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	43,133,081	57,645	2,550,393	-	-	30,109,083	24,932,368	82,193	2,974,154	37	-	-	-	-	-	2,098,661	105,937,615

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

⁽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 2024 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 2024 ⁽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	-	-	-	-	-	-	56,119	14	-	-	-	-	-	-	-	-	4,061	52,072	56,133
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	56,110	14	-	-	-	-	-	-	-	-	4,052	52,072	56,124
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	-	-	2,550,393	-	-	-	14,714,193	234	13,115	-	-	-	-	-	-	-	517,470	16,760,465	17,277,935
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	61,167	5	-	-	-	-	-	-	-	-	161	61,011	61,172
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	9,935,413	128	13,115	-	-	-	-	-	-	-	460,128	9,488,528	9,948,656
Elektrik, Gaz, Su	-	-	2,550,393	-	-	-	4,717,612	101	-	-	-	-	-	-	-	-	57,180	7,210,926	7,268,106
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,638,980	192	2,674,137	-	-	-	-	-	-	-	64,978	5,248,331	5,313,309
Hizmetler	43,133,081	57,645	-	-	-	29,424,221	7,502,127	673	171,677	-	-	-	-	-	-	-	32,270,195	48,019,229	80,289,424
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3,559,960	518	-	-	-	-	-	-	-	-	506,076	3,054,402	3,560,478
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,080	7	171,677	-	-	-	-	-	-	-	2,087	171,677	173,764
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,122,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,135	1,097,305	1,122,440
Mali Kuruluşlar	36,377,353	-	-	-	-	29,424,221	1,874,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,676,441	35,999,934	67,676,375
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9	67	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-	76
Serbest Meslek Hizmetleri	-	55,560	-	-	-	-	940,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,691	940,183	995,874
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	91	81	-	-	-	-	-	-	-	-	171	1	172
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,755,728	2,085	-	-	-	-	2,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,517	6,755,728	6,760,245
Diğer	-	-	-	-	-	684,862	20,949	81,080	115,225	37	-	-	-	-	-	2,098,661	2,308,078	692,736	3,000,814
Toplam	43,133,081	57,645	2,550,393	-	-	30,109,083	24,932,368	82,193	2,974,154	37	-	-	-	-	-	2,098,661	35,164,782	70,772,833	105,937,615

⁽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 2024 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
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	62,416,246

⁽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 2024 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 2024	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⁾	7,204,033	8,529,635	1,846,757	49,716	17,904,628
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	2,085	-	-	55,560
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	2,550,393	-
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	8,053,298	8,673,510	1,590,376	2,183,973	8,616,661
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	880,093	3,095,740	2,206,479	7,471,429	10,335,025
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32,798	1,031	682	2,468	2,135
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	362	149	13,620	178,864	2,780,664
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⁾	16,170,584	20,302,150	5,657,914	12,436,843	39,694,673

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir. Tabloya 11,675,414-TL tutarındaki vadesiz alacaklar dahil edilmemiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 37 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 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	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 ipoteğiyle 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.

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 2024	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	65,219,202	528,515	112,174	14,145,387	82,119	25,543,846	116	306,256	-	108,703
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	72,101,398	583,242	96,347	9,199,079	77,711	23,573,466	116	306,256	-	108,703

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024	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	-	46	46
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	45	45
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	-	656	656
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	37	37
İmalat Sanayi	-	590	590
Elektrik, Gaz, Su	-	29	29
İnşaat	1,116,926	7,562	67,369
Hizmetler	-	16,262	16,263
Toptan ve Perakende Ticaret	-	16,098	16,099
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	10	10
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	108	108
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	46	46
Diğer	294	3,667	3,653
Toplam	1,117,220	28,193	87,987

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	127,388	225,221	(230,413)	(94,040)	28,156
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	768,477	130,276	(623,216)	-	275,537
⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.					
⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.					
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.

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2024	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	51,033,053	-	51,033,053
Çin	3,092,879	-	3,092,879
İspanya	770,154	-	770,154
Makedonya	192,104	-	192,104
Almanya	150,281	-	150,281
İngiltere	27,694	-	27,694
Lüksemburg	22,181	-	22,181
Amerika Birleşik Devletleri	18,769	-	18,769
Diğer	20,148	-	20,148

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 kalınabilecek 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	1,297,320	2,683,732	3,737,100	3	15	385,908
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						4,823,845

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 karşılaşabilecek 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 2024 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):

	25.12.2024	26.12.2024	27.12.2024	30.12.2024	31.12.2024
ABD Doları	35.2162	35.2033	35.1368	35.2233	35.2803
İngiliz Sterlini	44.1238	44.0423	43.9486	44.2458	44.2073
Avro	36.6592	36.6076	36.6134	36.7429	36.7362
Japon Yeni	0.2233	0.2231	0.2222	0.2226	0.2249

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2024 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	34.9254
İngiliz Sterlini	44.0618
Avro	36.5796
Japon Yeni	0.2264

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	2,211,710	13,635,863	12,758	15,860,331
Bankalar	85,192	401,701	505,451	992,344
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	98,477	-	-	98,477
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,146,794	8,874,871	73,547	20,095,212
Krediler ⁽³⁾	11,142,923	17,953,496	5,707,301	34,803,720
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,828,930	-	2,828,930
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,284	9,983	18	12,285
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	24,687,380	43,704,844	6,299,075	74,691,299
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	587,837	1,893,023	936,628	3,417,488
Döviz Tevdiat Hesabı	2,943,971	14,143,369	1,880,926	18,968,266
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,427,598	24,774,475	8,514,966	52,717,039
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	23,036	49,724	10,175	82,935
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	22,982,442	40,860,591	11,342,695	75,185,728
Net Bilanço Pozisyonu	1,704,938	2,844,253	(5,043,620)	(494,429)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,517,241)	4,484,059	5,136,785	1,103,603
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	866,454	6,104,482	5,665,444	12,636,380
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9,383,695	1,620,423	528,659	11,532,777
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	10,114,715	12,108,836	2,495,519	24,719,070
31 Aralık 2023				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	27,717,944	47,814,397	4,873,823	80,406,164
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

⁽¹⁾ 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2024 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 14,524 TL ve 11,060 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2023: 28,499 TL ve 316,102 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövize endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır).

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 1,363,348 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 816,501 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 480,553 TL ve 171,416 TL).

⁽⁶⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 284,261 TL (31 Aralık 2023: 651,722 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 273,184 TL (31 Aralık 2023: 878,027 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 87,709 TL (31 Aralık 2023: 197,327 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	9,823,115	-	-	-	-	9,113,323	18,936,438
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	352,803	-	-	-	-	639,703	992,506
Para Piyasalarından Alacaklar	90,203	4,129	3,296	-	-	98,477	196,105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	19,665,264	153,836	356,090	490	-	20,175,680
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,059,911	9,545,181	19,794,047	2,998,328	1,359,897	-	35,757,364
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	2,390,222	2,164,681	5,358,923	7,795,642	4,036,619	-	21,746,087
Toplam Varlıklar	14,716,379	31,379,255	25,310,102	11,150,060	5,397,006	11,359,929	99,312,731
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,344,589	-	-	-	-	1,058,757	4,403,346
Diğer Mevduat	20,702,186	2,521,270	634,334	369,145	-	5,133,821	29,360,756
Para Piyasalarına Borçlar	7,141,561	-	-	-	-	-	7,141,561
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,598,607	6,760,897	42,357,535	-	-	-	52,717,039
Diğer Yükümlülükler	91,548	13,014	9,234	422,674	53,691	5,099,868	5,690,029
Toplam Yükümlülükler	34,878,491	9,295,181	43,001,103	791,819	53,691	11,292,446	99,312,731
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22,084,074	-	10,358,241	5,343,315	67,483	37,853,113
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,162,112)	-	(17,691,001)	-	-	-	(37,853,113)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(20,162,112)	22,084,074	(17,691,001)	10,358,241	5,343,315	67,483	-

⁽¹⁾ 791,355 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 290,133 TL ertelenmiş vergi varlığı, 332,496 TL beklenen zarar karşılıkları 545,426 TL diğer aktifler ve 138,135 TL cari vergi diğer varlıklar satırında; 608,777 TL karşılıklar, 488,665 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 103,715 TL vergi borcu, 268,512 TL diğer yabancı kaynaklar, 4,119,007 TL tutarındaki özkaynaklar ve 101,353 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 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
Toplam Pozisyon	(64,993,289)	36,633,486	19,847,060	2,060,501	5,951,656	500,586	-
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.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2024 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.75	3.75	-	37.00
Bankalar	-	4.80	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.91	-	50.52
Verilen Krediler	6.93	7.42	-	45.80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.83	6.75	-	31.46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	60.46
Diğer Mevduat	0.56	1.54	0.01	57.62
Para Piyasalarına Borçlar	3.64	4.64	-	60.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.37	5.57	-	-

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 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.

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 2024 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	(499,304)	(4.94)%
	-400	464,890	4.60%
Avro	200	(278,546)	(2.76)%
	-200	303,529	3.00%
ABD Doları	200	(620,906)	(6.14)%
	-200	758,672	7.51%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1,527,091	15.11%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1,398,756)	(13.84)%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 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 2024 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil üçüncü üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	8 Ekim 2024	7 Ekim 2024	25 Aralık 2024	25 Aralık 2024
Rasyo (%)	%94.12	%118.37	%209.65	%205

31 Aralık 2024	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			28,100,341	18,735,699
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	11,690,934	7,962,588	1,081,734	795,945
İstikrarlı Mevduat	1,747,190	6,285	87,359	314
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,943,744	7,956,303	994,375	795,631
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	29,313,443	23,017,537	17,457,570	14,806,884
Operasyonel Mevduat	6,689	-	1,414	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	20,261,233	14,561,328	8,924,952	6,553,317
Diğer Teminatsız Borçlar	9,045,521	8,456,209	8,531,204	8,253,567
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	9,347,451	8,123,055	8,904,983	7,871,147
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	8,610,004	7,703,207	8,610,004	7,703,208
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	737,447	419,848	294,979	167,939
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	2,393,157	2,393,157	119,658	119,658
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır				
Bilanço Dışı Borçlar	14,016,330	12,197,829	1,621,859	1,219,783
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	29,185,804	24,813,417
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	3,702,132	3,408,896	3,640,138	3,362,712
Diğer Nakit Girişleri	8,660,823	8,660,823	8,660,823	8,660,823
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12,362,955	12,069,719	12,300,961	12,023,535
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YKLV STOKU			28,100,341	18,735,699
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			16,884,843	12,789,882
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			166.42%	146.49%

⁽¹⁾ 2024 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2023	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı		Uygulanmış
	Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		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					
Yükümlülükleri	3,331,011	2,516,261	3,331,011		2,516,261
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-		-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme					
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	327,460	257,224	130,984		102,890
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço					
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer					
Yükümlülükler	5,605,869	5,605,869	280,293		280,293
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir					
Bilanço Dışı Borçlar	13,834,266	13,241,600	2,064,092		1,910,092
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.

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 2024 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 2024	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	9,113,323	9,823,115	-	-	-	-	-	18,936,438
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	639,703	352,803	-	-	-	-	-	992,506
Para Piyasalarından Alacaklar	98,477	90,203	4,129	3,296	-	-	-	196,105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	11,401,411	153,836	8,619,943	490	-	20,175,680
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,131,900	3,147,555	14,557,133	7,426,994	9,493,782	-	35,757,364
Diğer Varlıklar	-	2,996	2,164,681	1,816,183	10,948,680	6,813,547	-	21,746,087
Toplam Varlıklar	9,851,503	11,912,163	16,855,911	16,530,448	27,285,750	16,307,819	569,137	99,312,731
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,058,757	3,344,589	-	-	-	-	-	4,403,346
Diğer Mevduat	5,133,821	20,702,186	2,521,269	634,334	369,146	-	-	29,360,756
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,316,500	6,803,520	32,009,235	10,587,784	-	-	52,717,039
Para Piyasalarından Borçlar	-	7,141,561	-	-	-	-	-	7,141,561
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	127,954	115,644	13,014	9,234	422,674	53,691	4,947,818	5,690,029
Toplam Yükümlülükler	6,320,532	34,620,480	9,337,803	32,652,803	11,379,604	53,691	4,947,818	99,312,731
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	3,530,971	(22,708,317)	7,518,108	16,122,355	15,906,146	16,254,128	(4,378,681)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,699)	1,150	977	-	-	-	(572)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	13,040,694	730,668	430,851	-	-	-	14,202,213
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	13,043,393	729,518	429,874	-	-	-	14,202,785
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	1,850,210	397,618	2,481,075	7,102,601	16,416,615	-	-	28,248,119
31 Aralık 2023								
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
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

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 791,355 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 290,133 TL ertelenmiş vergi varlığı, 332,496 TL beklenen zarar karşılıkları, 545,426 TL diğer aktifler, 138,135 TL cari vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 608,777 TL karşılıklar, 488,665 TL kiralama işlem yükümlülüğü, 103,715 TL vergi borcu, 268,512 TL diğer yükümlülükler, 4,119,007 TL özkaynaklar ve 101,353 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 2024 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 1,363,346 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına (31 Aralık 2023: 480,555 TL) ve 1,364,617 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 481,581 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	3,525,319	-	-	10,654,699	14,180,017
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	3,525,319	-	-	10,654,699	14,180,017
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	773,623	10,885,342	-	432,394	10,978,137
İstikrarlı Mevduat	773,623	1,144,437	-	217	1,822,363
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	9,740,905	-	432,177	9,155,774
Diğer Kişilere Borçlar	-	17,995,131	10,853,307	-	14,424,219
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	24,790	-	-	12,395
Diğer Borçlar	-	17,970,341	10,853,307	-	14,411,824
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					39,582,373
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	18,468,194	24,984,215	-	15,533,390	18,348,377
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	12,583,606	-	9,055,665	10,943,206
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	18,468,194	12,400,609	-	6,370,397	7,335,408
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	107,328	69,763
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	107,328	69,763
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,753,524	-	-	15,246,438	14,417,744
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,753,524	-	-	15,246,438	14,417,744
Bilanço Dışı Borçlar		24,838,370	-	-	1,241,918
Gerekli İstikrarlı Fon					34,008,039
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					116.38

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı) :

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	4,633,805	-	-	8,415,497	13,049,301
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	4,633,805	-	-	8,415,497	13,049,301
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	117,570	10,860,213	-	186,133	10,072,780
İstikrarlı Mevduat	117,570	387,549	-	-	479,862
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	10,472,664	-	186,133	9,592,918
Diğer Kişilere Borçlar	-	29,386,028	10,111,131	-	19,748,550
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	14,975	60	-	7,488
Diğer Borçlar	-	29,371,053	10,111,071	-	19,741,062
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	4,489,646	39,453,899	-	9,452,418	9,452,418
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	4,489,646	39,453,899	-	9,452,418	9,452,418
Mevcut İstikrarlı Fon					52,323,049
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar		18,589,554	-	37,534,869	25,663,293
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatl Alacaklar	-	4,759,166	-	15,958,163	16,672,038
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	23,235,895	13,830,388	-	21,416,557	8,887,158
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	160,149	104,097
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	160,149	104,097
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,405,309	-	-	17,326,249	15,530,380
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,405,309	-	-	17,326,249	15,530,380
Bilanço Dışı Borçlar		16,682,870	-	-	834,144
Gerekli İstikrarlı Fon					42,027,817
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					124.50

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 oranı kısa vadeli likidite seviyesini ölçmek için kullanılmakta iken net istikrarlı fonlama oranı bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerini ölçmek için kullanılmaktadır. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının niteliği ve vadesi dikkate alınarak oluşturduğu fonlama ihtiyacını ifade etmektedir. Bu oran bankanın uzun vadeli varlıklarını fonlamak için yeterli ve istikrarlı finansman kaynaklarına sahip olup olmadığını gösteren bir ölçüt olup bu bakımdan likidite riski yönetimi açısından likidite karşılama oranını tamamlayıcı bir metrik olarak düşünülmektedir. Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ayrıca, Banka’nın risk iştahına bağlı olarak, yasal alt sınırdan daha muhafazakar olacak şekilde içsel limitler de belirlenmekte ve bu çerçevede yönetilmektedir. 26 Mayıs 2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ve bu orana ilişkin kalemler cari ve önceki dönem sonu için aşağıda yer almaktadır.

2024 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2024	115.49%
30 Kasım 2024	120.70%
31 Aralık 2024	112.96%
3 Aylık Ortalama	116.38%

Dönem	Oran
31 Ekim 2023	124.23%
30 Kasım 2023	125.63%
31 Aralık 2023	123.64%
3 Aylık Ortalama	124.50%

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %2.76’dır (31 Aralık 2023: %3.63). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2024 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2023 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	97,261,475	99,134,464
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(101)	(126)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	97,261,374	99,134,338
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	429,559	558,632
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	429,559	558,632
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	125,434	1,161,970
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	125,434	1,161,970
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	29,913,904	26,943,243
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	29,913,904	26,943,243
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	3,520,850	4,643,802
Toplam Risk Tutarı	127,730,271	127,798,183
Kaldıraç Oranı Ortalaması	2.76%	3.63%

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

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Banka’nın Borsa İstanbul’da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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

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 2024 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 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 31 Aralık 2024
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	28,734,568	27,459,076	2,298,765
2	Standart yaklaşım	28,997,742	27,792,380	2,319,819
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	263,174	333,304	21,054
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	263,174	333,304	21,054
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	810,350	4,010,524	64,828
17	Standart yaklaşım	810,350	4,010,524	64,828
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	4,823,845	2,903,815	385,908
20	Temel gösterge yaklaşımı	4,823,845	2,903,815	385,908
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)	34,631,937	34,706,719	2,770,555

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit ve Nakit Benzerleri	19,925,674	19,925,674	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	98,477	-	-	-	98,477	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,175,680	20,175,680	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	329,226	28,156	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	35,757,364	35,757,364	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	21,746,087	21,746,087	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	75,998	75,998	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	97,628	-	184,413	-	(3,775)	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	720,169	720,169	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	71,186	-	-	-	-	-	71,186
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	138,135	138,135	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	290,133	290,133	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	545,426	545,426	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	99,312,731	99,346,510	184,413	-	94,702	-	71,186
Yükümlülükler							
Mevduat	33,764,102	-	-	-	-	-	33,764,102
Türev Finansal Borçlar	101,353	-	-	-	-	-	101,353
Alınan krediler	42,129,255	-	-	-	-	-	42,129,255
Para piyasalarına borçlar	7,141,561	6,960,252	78,761	-	-	-	102,548
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	268,512	-	-	-	-	-	268,512
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	488,665	-	-	-	-	-	488,665
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	608,777	-	-	-	-	-	608,777
Vergi borcu	103,715	-	-	-	-	-	103,715
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	10,587,784	-	-	-	-	-	10,587,784
Özkaynaklar	4,119,007	-	-	-	-	-	4,119,007
Toplam yükümlülükler	99,312,731	6,960,252	78,761	-	-	-	92,273,718

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2023	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	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	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İfta 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
Factoring 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 2024 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 2024	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)	99,312,731	99,349,780	-	184,413	94,702
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	7,039,013	6,960,252	-	78,761	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	106,351,744	106,310,032	-	263,174	94,702
4 Bilanço dışı tutarlar	56,894,744	18,367,504	-	-	-
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	163,246,488	124,677,536	-	263,174	94,702

Önceki 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)

3. Kredi Riski Açıklamaları:

a) Varlıkların kredi kalitesi:

31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	28,193	35,729,171	303,693	35,453,671
2 Borçlanma araçları	-	21,746,087	66,469	21,679,618
3 Bilanço dışı alacaklar	21,216	31,196,494	103,863	31,113,847
4 Toplam	49,409	88,671,752	474,025	88,247,136

31 Aralık 2023	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	146,371	53,929
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	227,491	105,868
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	94,040	2
5 Diğer değişimler	(230,413)	(13,424)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	49,409	146,371

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

31 Aralık 2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	34,183,362	1,545,809	1,545,809	1,479,320	1,479,320	-	-
2 Borçlanma araçları	21,679,618	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	55,862,980	1,545,809	1,545,809	1,479,320	1,479,320	-	-
4 Temerrüde düşmüş	28,193	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
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	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 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 2024		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	36,377,353	6,755,728	36,377,353	6,755,728	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	57,645	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,393	-	2,550,393	-	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24,104,629	7,455,708	26,019,854	6,004,455	4,393,544	15%
7	Kurumsal alacaklar	19,368,063	8,059,675	17,511,269	5,564,304	21,240,316	73%
8	Perakende alacaklar	39,660	211,222	39,295	42,533	58,811	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	111,798	1,873	111,783	375	33,722	0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,861,872	324	2,861,466	109	1,430,787	5%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	37	-	37	-	37	0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	2,097,441	6,101	2,097,441	1,220	1,837,128	6%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	87,568,891	22,490,631	87,568,891	18,368,724	28,994,345	100%

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%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2024 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 2024					%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	43,133,081	-	-	-	-	-	-	-	-	43,133,081		43,133,081
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,393	-	-	-	-	-	-	-	-	2,550,393		2,550,393
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	25,014,075	-	258,683	-	4,819,488	-	1,932,063	-	-	32,024,309		25,014,075
7 Kurumsal alacaklar	1,124,551	-	322,470	-	1,518,016	-	19,804,239	41	306,256	23,075,573		1,124,551
8 Perakende alacaklar	1,958	-	2,085	-	-	77,711	-	74	-	81,828		1,958
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,806	-	4	96,348	-	-	-	-	-	112,158		15,806
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,861,575	-	-	-	-	2,861,575		-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	37	-	-	37		-
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	261,534	-	-	-	-	-	1,837,127	-	-	2,098,661		261,534
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
18 Toplam	72,101,398	-	583,242	96,348	9,199,079	77,711	23,573,466	115	306,256	105,937,615		72,101,398

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 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	38,810,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 2024 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:

31 Aralık 2024		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)	97,026	148,251	-	1.4	245,277	184,413
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	-	-	-	-	6,960,252	78,761
6	Toplam	97,026	185,554	-		7,205,529	263,174

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	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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	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	221,048	3,397
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	221,048	3,397

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

c) Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	279,251	-	101,274	-	-	240,900
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	22,274	-	-	22,274
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	-	-	-	279,251	-	123,548	-	-	263,174

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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3,812	831,563
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	196,950	135,375
3 Kur riski	609,588	3,043,586
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	810,350	4,010,524

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 2024 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 2024	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	78,671,637	76,971,128
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	992,506	992,506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar (Net)	20,175,680	20,175,680
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	21,746,087	17,037,190
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	35,757,364	38,765,752
Finansal Yükümlülükler	75,893,357	75,678,189
Bankalar Mevduatı	4,403,346	4,403,346
Diğer Mevduat	29,360,756	29,125,013
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42,129,255	42,149,830
Muhtelif Borçlar	-	-

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	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.

“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.

- a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- b) 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);
- c) 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 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	863,806	19,507,979	-	20,371,785
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	98,477	-	-	98,477
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	98,477	-	-	98,477
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısmı	-	97,628	-	97,628
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	765,329	19,410,351	-	20,175,680
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	765,329	-	-	765,329
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	19,410,351	-	19,410,351
Finansal Yükümlülükler	-	101,353	-	101,353
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	101,353	-	101,353

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 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 Kısım	-	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 Kısım	-	332,056	-	332,056

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 2024	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	690,551	2,419,643	(2,287,329)	822,865
Bölümün Net Kazancı	480,660	2,363,735	(3,354,662)	(510,267)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	480,660	2,363,735	(3,354,662)	(510,267)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	480,660	2,363,735	(3,354,662)	(510,267)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(209,249)	(209,249)
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	480,660	2,363,735	(3,145,413)	(301,018)
Dönem Net Karı	480,660	2,363,735	(3,145,413)	(301,018)
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	178,661	54,661,256	44,396,816	99,236,733
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	178,661	54,661,256	44,472,814	99,312,731
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	11,847,641	21,146,497	62,199,586	95,193,724
Özkaynaklar	-	-	4,119,007	4,119,007
Toplam Yükümlülükler	11,847,641	21,146,497	66,318,593	99,312,731

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde ysser alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %55.04, bireysel bankacılık %0.18, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %44.78 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %294.05'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(277,97)'sini ve bireysel bankacılık ise %83.92'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2023				
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) ⁽³⁾	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 yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılmayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılmayan 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 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	32,825	230,394	25,039	295,169
TCMB ⁽¹⁾	3,043,282	15,629,937	2,020,513	18,457,075
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,076,107	15,860,331	2,045,552	18,752,244

⁽¹⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	2,551,112	5,807,557	629,165	8,711,592
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	492,170	9,822,380	1,391,348	9,745,483
Toplam	3,043,282	15,629,937	2,020,513	18,457,075

⁽¹⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):

- b) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Kısımına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	82,936	-	9,167	24,534
Swap İşlemleri	168	14,524	-	3,965
Toplam	83,104	14,524	9,167	28,499

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	162	379,471	128	967,713
Yurtdışı	-	612,873	-	1,356,838
Toplam	162	992,344	128	2,324,551

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
AB Ülkeleri	39,982	57,267	-	-
ABD, Kanada	26,221	360,650	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	2,142	9,172	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	544,528	929,749	-	-
Toplam	612,873	1,356,838	-	-

⁽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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	610,606	22,199	553,692
Repo İşlemlerine Konu Olan	80,289	-		
Toplam	80,289	610,606	22,199	553,692

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 74,434 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 63,642 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 19,410,351 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2023: 18,766,234 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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	765,329	593,055
Borsada İşlem Gören	765,329	593,055
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	765,329	593,055

*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 19,410,351 TL Bdiğer finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023: 18,766,234 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,526,559	-	1,834,052
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,526,559	-	1,834,052
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,010	-	3,866	-
Toplam	4,010	1,526,559	3,866	1,834,052

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

31Aralık 2024 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	34,611,951	1,117,220	-	-
İşletme Kredileri	15,323,165	1,117,058	-	-
İhracat Kredileri	4,475,087	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,064,456	-	-	-
Tüketici Kredileri	129,906	99	-	-
Kredi Kartları	41,078	63	-	-
Diğer	10,578,259	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	34,611,951	1,117,220	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 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	-

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	215,706	-	558,647	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	59,831	-	209,830
Toplam	215,706	59,831	558,647	209,830

*Menkul Kıymetler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2024	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	18,793,427	99	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	15,818,524	1,117,121	-
Toplam	34,611,951	1,117,220	-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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	4,704	123,621	128,325
Konut Kredisi	-	113,687	113,687
Taşıt Kredisi	-	122	122
İhtiyaç Kredisi	4,704	9,812	14,516
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	31,383	-	31,383
Taksitli	5,352	-	5,352
Taksitsiz	26,031	-	26,031
Bireysel Kredi Kartları-YP	3,967	-	3,967
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,967	-	3,967
Personel Kredileri-TP	195	245	440
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	195	245	440
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi1	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3,273	-	3,273
Taksitli	845	-	845
Taksitsiz	2,428	-	2,428
Personel Kredi Kartları-YP	297	-	297
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	297	-	297
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,240	-	1,240
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	45,059	123,866	168,925

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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	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 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 2024 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	31,166	58,635	89,801
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	31,166	58,635	89,801
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	36,740	7,936,462	7,973,202
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	36,740	6,183,230	6,219,970
Diğer	-	1,753,232	1,753,232
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,807	-	1,807
Taksitli	96	-	96
Taksitsiz	1,711	-	1,711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	414	-	414
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	414	-	414
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	59	-	59
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	70,186	7,995,097	8,065,283

Önceki 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Kamu	3,306,258	3,781,810
Özel	32,451,106	30,763,713
Toplam	35,757,364	34,545,523

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	35,328,455	34,094,782
Yurtdışı Krediler	428,909	450,741
Toplam	35,757,364	34,545,523

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 67TL).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	22	10
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	26	16
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	28,108	127,362
Toplam	28,156	127,388

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	39	36	28,118
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	10	16	127,362
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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	10	27	127,385
Dönem İçinde İntikal (+)	224,224	7	993
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	104,191	33
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	104,191	33	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	120,004	104,156	6,253
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	94,040
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	39	36	28,118
Karşılık (-)	22	26	28,108
Bilançodaki Net Bakiyesi	17	10	10

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	-	-	164
Karşılık Tutarı (-)	-	-	164
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)	17	10	10
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	39	36	28,118
Karşılık Tutarı (-)	22	26	28,108
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	17	10	10
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,676
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,676
Önceki Dönem (Net)	-	-	58
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,674
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,616

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 2024 itibarıyla Banka’nın aktiften silinen kredisi 94,040-TL’dir. (31 Aralık 2023: 2 TL).”

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 2023: Bulunmamaktadır).

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 21,746,087 TL’dir (31 Aralık 2023: 22,395,905TL).

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Devlet Tahvili	21,746,087	22,395,905
Toplam	21,746,087	22,395,905

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	23,761,944	24,572,809
Borsada İşlem Görenler	23,761,944	24,572,809
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(2,015,857)	(1,494,655)
Toplam	21,746,087	23,078,154

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	23,078,154	12,479,930
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	583,909	4,535,880
Yıl İçindeki Alımlar	1,077,980	8,457,330
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(5,009,813)	(900,331)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	2,015,857	1,494,655
Toplam	21,746,087	23,078,154

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2024 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,784,919	801,800	37,659	402,365	-	323,875	150,318	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
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 2024	31 Aralık 2023
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 2023: Bulunmamaktadır).

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2023						
Maliyet	121,192	2,269	-	207,320	181,655	512,436
Birikmiş Amortisman (-)	4,525	2,269	-	58,032	82,671	147,497
Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	98,984	364,939
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2024						
Dönem Başı Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	98,984	364,939
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
İktisap Edilenler	-	-	-	385,078	44,747	429,825
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	-	-
Değer Artışı / (Düşüşü)	55,048	-	-	-	-	55,048
Amortisman Bedeli (-)	191	-	-	97,632	31,820	129,643
Dönem Sonu Maliyet	176,240	2,269	-	592,398	226,402	997,309
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,716	2,269	-	155,664	114,491	277,140
Kapanış Net Defter Değeri	171,524	-	-	436,734	111,911	720,169

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	560	560
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	276	276
Net çıkış tutarı	-	-	-	284	284

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	-	-	-	-	-

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Brüt Defter Değeri	165,235	117,466
Birikmiş İtfa Payları (-)	94,049	57,435
Toplam	71,186	60,031

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı	60,031	21,087
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	47,769	6,988
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	45,715
Döneme Ait İtfa Payı (-)	36,614	13,759
Dönem Sonu	71,186	60,031

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka'nın, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 545,426 TL (31 Aralık 2023: 501,300 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	87,754	2,196,486	483,689	96,953	212,152	369,145	-	3,446,179
Döviz Tevdiat Hesabı	4,758,790	12,211,989	1,677,334	103,733	216,420	-	-	18,968,266
Yurtiçinde Yer. K.	4,443,263	11,954,087	1,630,168	18,664	10,518	-	-	18,056,700
Yurtdışında Yer.K	315,527	257,902	47,166	85,069	205,902	-	-	911,566
Resmi Kur. Mevduatı	52,761	-	-	-	-	-	-	52,761
Tic. Kur. Mevduatı	216,190	6,625,449	16,388	-	-	-	-	6,858,027
Diğ. Kur. Mevduatı	18,323	14,490	2,710	-	-	-	-	35,523
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,058,760	3,344,586	-	-	-	-	-	4,403,346
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	941,937	3,344,586	-	-	-	-	-	4,286,523
Yurtdışı Bankalar	116,823	-	-	-	-	-	-	116,823
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,192,578	24,393,000	2,180,121	200,686	428,572	369,145	-	33,764,102

a.2) 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	1,607,097	1,839,082
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,238,562	5,642,459
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	3,845,659	7,481,541

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

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Ticari Mevduat	126,565	651,402
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	164,273	10,908,069
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	290,838	11,559,471

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
Ticari Mevduat	91,030	655,653
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	131,406	26,035,420
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	222,436	26,691,073

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.
- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka’nın 7,492,361 TL (31 Aralık 2023: 8,092,841 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,492,361	8,092,841
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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla 6,973,794 TL repo işlemi bulunmakta olup bankalararası piyasalardan sağlanan fonu 167,767 TL'dir. (31 Aralık 2023: 3,255,853 TL repo bulunmaktadır. Bankalarası piyasalardan sağlanan fon bulunmamaktadır).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	86,021	-	9,392	17,963
Swap İşlemleri	4,272	11,060	6,562	298,139
Toplam	90,293	11,060	15,954	316,102

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	42,129,255	1,501,951	35,507,486
Toplam	-	42,129,255	1,501,951	35,507,486

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	42,129,255	1,501,951	5,653,696
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	29,853,790
Toplam	-	42,129,255	1,501,951	35,507,486

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 268,512 TL (31 Aralık 2023: 313,654 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	18,465	-	62,593	-
1-4 Yıl Arası	139,435	-	32,122	-
4 Yılda Fazla	330,765	-	71,875	-
Toplam	488,665	-	166,590	-

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2024 tarihi itibarıyla 41.828,42 tam TL tutarı (31 Aralık 2023: 35,058.58 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 2024	31 Aralık 2023
İskonto Oranı (%)	3.75	3.50
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	22.09	49.25
Ortalama Faiz Oranı (%)	26.67	40.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	139,778	72,975
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	39,293	34,841
Yıl İçinde Ödenen	(16,999)	(9,250)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	37,024	41,212
Dönem Sonu Bakiyesi	199,096	139,778

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 107,119 TL (31 Aralık 2023: 60,603 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 89,739 TL).

c.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 160 TL (31 Aralık 2023: 146 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)

c.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Bankamızın aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 16,376 TL (31 Aralık 2023: 14,429 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, 173,638 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 258,079 TL).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 8,525 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi teminatları için (31 Aralık 2023: 8,664 TL) ve 103,863 TL tutarında gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2023: 203,074 TL) karşılık ayırmıştır.

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	36,438	23,251
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	674	1,283
BSMV	14,850	11,902
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,738	2,587
Diğer	29,794	21,459
Toplam	84,494	60,482

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7,090	12,465
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10,902	17,339
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	410	738
İşsizlik Sigortası-İşveren	819	1,477
Diğer	-	-
Toplam	19,221	32,019

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 2023: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	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	-	10,587,784	-	8,838,475
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	10,587,784	-	8,838,475
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	10,587,784	-	8,838,475

⁽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 2024	31 Aralık 2023
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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(350)	284,261	(2,024)	651,722
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(350)	284,261	(2,024)	651,722

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi yükümlülüğü/aktif tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2024)	(1 Ocak - 31 Aralık 2023)
Önceki dönem başı bakiyesi	(71,031)	658,331
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	209,249	(485,625)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	151,915	(243,737)
Dönem sonu bakiyesi	290,133	(71,031)

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı /(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar	496,387	148,916	473,033	141,910
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(1,886,487)	(565,946)	(2,656,007)	(796,802)
Türev değerlendirme farkları	3,743	1,123	294,790	88,437
Beklenen Kredi Zarar Karşılığı	249,233	74,770	1,315,804	394,741
Mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi	2,061,684	618,505	259,070	77,721
Diğer	42,550	12,765	76,540	22,962
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	967,110	290,133	(236,770)	(71,031)

Cari dönemde;

Kıdem ve İzin Tazminatı ve Aktüeryal Farkı 91,865 TL, Kredi Kartı Bonus Karşılıkları 48 TL, Dava Karşılık Gideri 4,912 TL ve Bonus Karşılığı 52,091 TL olup Karşılıklar satırında bulunmaktadır,

İç Verim Reeskont Farkı 1,177 TL, Menkul Kıymetler (563,623) TL, Hisse Senedi Değerlemesi (3,500) TL olup Finansal Varlık ve Yükümlülükler Değerleme Farklılıkları satırında bulunmaktadır.

Türev İşlemler 1,123 TL olup Türev Değerleme Farkları satırında bulunmaktadır.

Beklenen Zarar Karşılıklarından 74,770 TL olup Beklenen Kredi Zarar Karşılığı satırında bulunmaktadır.

Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller 57 TL, TFRS 16 kapsamında bulunan Kira Giderleri 1,954 TL, Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar 21,763 TL, Binalar 24,088 TL, bina haricinde bulunan diğer sabit kıymetler (35,097) TL Diğer satırında bulunmaktadır.

Mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi 618,505 TL olup Mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi satırında bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	2,727,963	962,136
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	31,182	31,012
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	201,212	139,913
Çekler için ödeme taahhütleri	8,760	9,450
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	471	417
Toplam	2,969,591	1,142,931

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 2024	31 Aralık 2023
Teminat mektupları	9,982,760	7,707,471
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	2,390,190	6,301,504
Diğer garantiler	15,875,169	12,404,650
Toplam	28,248,119	26,413,625

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	894,856	723,085
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	734,695	657,736
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	160,161	65,349
Diğer Gayrinakdi Krediler	27,353,263	25,690,540
Toplam	28,248,119	26,413,625

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024				31 Aralık 2023			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	18	-	-	-	21	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	3	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	351,686	8.09	2,071,775	17.01	151,027	8.09	4,176,074	17.01
Madencilik ve Taşocakçılığı	173	0.01	1,771	0.01	238	0.01	1,476	0.01
İmalat Sanayi	237,093	3.28	2,013,518	9.55	61,276	3.28	2,343,339	9.55
Elektrik, Gaz, Su	114,420	4.79	56,486	7.46	89,513	4.79	1,831,259	7.46
İnşaat	29,742	1.01	1,027,826	4.04	18,899	1.01	990,544	4.04
Hizmetler	2,324,446	90.85	4,628,814	78.95	1,696,330	90.85	19,379,799	78.95
Toptan ve Perakende Ticaret	120,627	2.57	385,515	16.21	47,914	2.57	3,977,972	16.21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,615	0.09	-	-	1,619	0.09	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	48,633	0.70	1,348,569	6.83	13,105	0.70	1,676,539	6.83
Mali Kuruluşlar	2,148,707	87.24	2,830,608	54.79	1,628,900	87.24	13,450,132	54.79
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	125	0.01	64,122	1.12	139	0.01	275,156	1.12
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	0.01	-	-	97	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,739	0.24	-	-	4,556	0.24	-	-
Diğer	823,157	0.05	16,990,655	-	928	0.05	-	-
Toplam	3,529,049	100.00	24,719,070	100.00	1,867,208	100.00	24,546,417	100.00

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup ^(*)		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,522,837	6,436,660	2,251	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2,390,190	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	15,875,169	-	-
Toplam	3,522,837	24,702,019	2,251	-

* 21,012 TL tutarındaki üçüncü aşama gayrinakdi krediler dahil edilmemiştir.

2. Başkalari 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 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	369,677	740,705	233,677	1,211,909
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	129,095	3,781,377	199,145	2,722,934
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	52,615	-	14,352	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	551,387	4,522,082	447,174	3,934,843

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	273,101	-	77,613	-
Yurtiçi Bankalardan	143,013	43,406	19,958	28,726
Yurtdışı Bankalardan	-	37,654	-	36,862
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	416,114	81,060	97,571	65,588

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,108	35,283	3,262	28,570
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,196,276	314,557	2,863,283	401,679
Toplam	4,219,384	349,840	2,866,545	430,249

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	1,415

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	52,064	2,799,046	113,147	2,489,296
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	52,064	2,799,046	113,147	2,489,296
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	52,064	2,799,046	113,147	2,489,296

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	1,314

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024		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	-	600,660	-	-	-	-	-	600,660
Tasarruf Mevduatı	-	74,417	699,994	105,230	34,726	114,484	-	1,028,851
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	373,441	1,942,576	136,059	138	-	-	2,452,214
Diğer Mevduat	-	183	12,303	4	-	-	-	12,490
Toplam	-	1,048,701	2,654,873	241,293	34,864	114,484	-	4,094,215
Yabancı Para								
DTH	-	9,407	450,526	6,654	8,502	1,392	-	476,481
Bankalar Mevduatı	-	11,995	-	-	-	-	-	11,995
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	21,402	450,526	6,654	8,502	1,392	-	488,476
Genel Toplam	-	1,070,103	3,105,399	247,947	43,366	115,876	-	4,582,691

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Kar	9,925,141	16,450,820
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	32,867	17,408
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4,236,883	6,378,440
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5,655,391	10,054,972
Zarar (-)	10,373,920	15,176,666
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	885
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4,401,590	6,091,544
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5,972,330	9,084,237
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(448,779)	1,274,154

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 2024	31 Aralık 2023
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	(1,070,534)	585,200
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(361,859)	869,871
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(710,931)	(386,816)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,256	102,145
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	14,168	17,116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,322	14,373
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1,846	2,743
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	89,739
Toplam	(1,056,366)	692,055

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	68,695	64,954
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	129,643	36,470
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	36,614	13,759
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	30
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	301,280	213,719
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2,544	1,243
Bakım ve Onarım Giderleri	89,867	67,457
Reklam ve İlan Giderleri	6,728	10,488
Diğer Giderler	202,141	134,531
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	38	67
Diğer ⁽¹⁾	366,143	434,103
Toplam	902,413	763,102

⁽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 zarar (510,267) TL'dir (31 Aralık 2023: 1,808,820 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi zararın 633,162 TL (31 Aralık 2023: 2,363,018 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 255,315 TL (31 Aralık 2023: 262,297 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 1,487,085 TL (31 Aralık 2023: 950,086 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 902,413 TL (31 Aralık 2023: 763,102 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 2024 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait 449,290 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023: 762,331 TL ertelenmiş vergi gideri), 658,539 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 276,706 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 tarihinde sona eren döneme ait 449,290 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023: 762,331 TL ertelenmiş vergi gideri), 658,539 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 276,706 TL ertelenmiş vergi geliri). 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde 618,505 TL mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 77,721 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net zarar (301,018) TL’dir (31 Aralık 2023: Net kar 1,323,195 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 2023: 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 2024 ⁽¹⁾	31 Aralık 2023 ⁽¹⁾
Bağımsız Denetim Ücreti	4,876	2,564
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	5,524	1,022
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	10,400	3,586

(1) KDV hariç tutarlardır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 55,048 TL (31 Aralık 2023: 83,177-TL) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

25 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 1,323,195 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 66,159 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,257,036 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 (518,981) TL (31 Aralık 2023: 767,947 TL) değerlendirme karı/zararı kaydedilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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; 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 2024	31 Aralık 2023
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

a) b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	9,198,293	9,707,329
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	263,219	320,208
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	8,935,074	9,387,121
Nakde Eşdeğer Varlıklar	352,803	883,147
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	352,803	883,147
Toplam	9,551,096	10,590,476

- 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 2024 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (608,991) TL (31 Aralık 2023: (382,379) 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 2024 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 3,840,021 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 2,349,688 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 2024 tarihi itibarıyla (1,298,996) TL (31 Aralık 2023: 1,002,189 TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.
- g) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (455,915) TL (31 Aralık 2023: (127,808) 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 2024 yılı için 741,688 TL (31 Aralık 2023: 2,091,605 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024:

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	65	2	-	1,834,052	231	-
Dönem Sonu Bakiyesi	142	2	-	1,526,559	298	-
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 2024 tarihi itibarıyla 545,345 TL (31 Aralık 2023: 39,352 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	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.

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		147,144		66,855		9,887
Dönem Sonu Bakiyesi		37,535		116,823		18,543
Mevduat Faiz Gideri		2,074		-		1,264

⁽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		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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 tarihi itibarıyla 42,129,255 TL tutarında (31 Aralık 2023: 37,009,437 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 10,587,784 TL tutarında (31 Aralık 2023: 8,838,475 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 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0008 (31 Aralık 2023: %0.0006); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.5 (31 Aralık 2023: %0.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %24.6'tır (31 Aralık 2023: %38.1).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 5 TL (31 Aralık 2023: 4 TL) diğer komisyon geliri, 1,487 TL (31 Aralık 2023: 789 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 78,179 TL (31 Aralık 2023: 52,268 TL) olmuştur.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	
Yurtiçi şube	35	668	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-
			Aktif Toplamı Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2024 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 2024 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 2024 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 21 Şubat 2025 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 2024 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) Sınırlı Olumlu Görüş

ICBC Turkey Bank.A.Ş.'nin ("Banka") ile konsolidasyona tabii ortaklıklarının("Grup") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak 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, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konuların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 sonu itibarıyla taşınan mali zararları üzerinden cari vergi oranı olan yüzde 30 vergi oranı üzerinde TMS 12 Gelir Vergileri standardı uyarınca 618.505 bin TL ertelenmiş vergi aktifini yaratmıştır. 2 Ağustos 2024 tarihi itibarıyla etkin hale gelen yurtiçi asgari kurumlar vergisi uygulaması kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın gelecek dönemlerde indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancı üzerinden taşınan vergi zararları dikkat alınmadan asgari yüzde 10 vergi ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, ertelenmiş vergi hesaplamasına baz gelecek dönem projeksiyonlarında yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünü dikkate almamış olup, ekli finansal tablolara yüzde 30 vergi oranını dikkate alarak ertelenmiş vergi aktifini yansıtmıştır. Ancak taşınan vergi zararını dikkate almayan asgari kurumlar vergi yükümlülüğü uygulanmış olsaydı, ertelenmiş vergi hesaplamasındaki vergi oranının yüzde 20 olarak uygulanması gerekecek ve buna bağlı olarak ekli finansallara yansıtılan ertelenmiş vergi aktif ve ertelenmiş vergi geliri 206.168 bin TL daha düşük olacaktı.

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 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.

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 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %36 paya sahip olan krediler toplam 36,280,387 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 303,855 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	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 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.

Kilit Denetim Konusu (Devamı)***Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü (Devamı)***

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

Denetimde bu konu nasıl ele alındı (Devamı)

Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:

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.

Kilit Denetim Konusu (Devamı)***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.

Denetimde bu konu nasıl ele alındı

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.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

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

İstanbul, 21 Şubat 2025

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 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 RİSK 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.

QIAN HOU	LI XIAO	SHOUJIANG WANG	HÜSEYİN HASAN İMECE	HUI JIN
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü Genel Müdür Vekili	Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü Yönetici Direktörü

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 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Sayfa No:
	<u>BİRİNCİ BÖLÜM</u>	
	Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	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	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
	<u>İKİNCİ BÖLÜM</u>	
	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
	<u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	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	18
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	20
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	20
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	21
XIII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	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	24
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
	<u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	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	50
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	52
IX.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	52
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	65
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	67
	<u>BEŞİNCİ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	68
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	81
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	91
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	93
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	98
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	99
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	100
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	101
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	101
	<u>ALTINCI BÖLÜM</u>	
	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar	
I.	Diğer Açıklamalar	102
	<u>YEDİNCİ BÖLÜM</u>	
	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	
I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	103
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	103

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 Karamameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. 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 2024 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 2024 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 Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Li Xiao	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Xin Zheng	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shoujiang WANG	Genel Müdür	Doktora
	Li XIAO	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Ruiming HAO	Y.K. Üyesi	Doktora
	Xin ZHENG	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shoujiang WANG	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekilleri:	Hüseyin H. İmece	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Lisans
	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi	Lisans
	Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi, Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Yüksek Lisans
	Oktay Nurata	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü	Lisans
Genel Müdür Yardımcısı:	D.Halit Döver	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Füruzan Evrim Ökçün	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.

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 2024 tarihi itibarıyla Grup’un, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 55 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 776’dır (31 Aralık 2023 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 2024 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 2024 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 2024 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 31/12/2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4,002,301	37,353,479	41,355,780	2,310,465	40,537,057	42,847,522
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3,572,409	17,145,266	20,717,675	2,252,990	21,103,923	23,356,913
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	3,076,107	15,860,331	18,936,438	2,045,552	18,752,244	20,797,796
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	19,457	1,288,251	1,307,708	13,803	2,357,148	2,370,951
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		479,060	-	479,060	210,218	-	210,218
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,215	3,316	5,531	16,583	5,469	22,052
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		266,320	98,477	364,797	25,963	67,691	93,654
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	98,477	98,637	194	67,691	67,885
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		266,160	-	266,160	25,769	-	25,769
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	80,468	20,095,212	20,175,680	22,345	19,336,944	19,359,289
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		80,468	684,861	765,329	22,345	570,710	593,055
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	19,410,351	19,410,351	-	18,766,234	18,766,234
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	83,104	14,524	97,628	9,167	28,499	37,666
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		83,104	14,524	97,628	9,167	28,499	37,666
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,344,682	37,360,645	57,705,327	17,571,271	39,041,519	56,612,790
2.1 Krediler	(5.1.5)	1,476,667	34,803,720	36,280,387	2,367,411	32,533,260	34,900,671
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)	18,925,398	2,828,930	21,754,328	15,696,749	7,381,404	23,078,153
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18,917,157	2,828,930	21,746,087	15,696,749	6,699,155	22,395,904
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		8,241	-	8,241	-	682,249	682,249
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		57,383	272,005	329,388	492,889	873,145	1,366,034
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)	750,515	-	750,515	377,133	-	377,133
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	78,499	-	78,499	67,909	-	67,909
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		78,499	-	78,499	67,909	-	67,909
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		138,137	-	138,137	124,424	-	124,424
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	313,066	-	313,066	11,313	-	11,313
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	628,298	12,286	640,584	538,918	10,071	548,989
VARLIKLAR TOPLAMI		26,255,498	74,726,410	100,981,908	21,001,433	79,588,647	100,590,080

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 31/12/2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	11,373,205	22,350,994	33,724,199	8,744,124	35,435,149	44,179,273
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	-	42,129,255	42,129,255	1,501,951	35,507,488	37,009,439
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	7,141,561	-	7,141,561	3,255,853	-	3,255,853
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)	90,293	11,060	101,353	15,954	316,102	332,056
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		90,293	11,060	101,353	15,954	316,102	332,056
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)	488,665	-	488,665	166,590	-	166,590
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	586,778	87,709	674,487	638,654	197,327	835,981
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		352,518	-	352,518	235,824	-	235,824
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		234,260	87,709	321,969	402,830	197,327	600,157
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	144,901	-	144,901	111,270	-	111,270
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)	-	10,587,784	10,587,784	-	8,838,475	8,838,475
14.1	Krediler		-	10,587,784	10,587,784	-	8,838,475	8,838,475
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	735,858	408,883	1,144,741	412,573	205,532	618,105
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	4,560,701	284,261	4,844,962	4,520,285	651,722	5,172,007
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		70,378	-	70,378	53,151	-	53,151
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(350)	284,261	283,911	(2,025)	651,722	649,697
16.5	Kar Yedekleri		3,395,489	-	3,395,489	2,072,294	-	2,072,294
16.5.1	Yasal Yedekler		172,197	-	172,197	106,035	-	106,035
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3,165,229	-	3,165,229	1,908,196	-	1,908,196
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		235,771	-	235,771	1,537,452	-	1,537,452
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		214,257	-	214,257	63,426	-	63,426
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		21,514	-	21,514	1,474,026	-	1,474,026
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			25,121,962	75,859,946	100,981,908	19,438,285	81,151,795	100,590,080

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 31/12/2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		8,006,519	48,888,226	56,894,745	4,841,194	60,851,527	65,692,721
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1)	3,529,049	24,719,070	28,248,119	1,867,208	24,546,417	26,413,625
1.1. Teminat Mektupları		3,529,049	6,453,711	9,982,760	1,867,208	5,840,263	7,707,471
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3,529,049	6,453,711	9,982,760	1,867,208	5,840,263	7,707,471
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	2,390,190	2,390,190	-	6,301,504	6,301,504
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	669,264	669,264	-	3,020,298	3,020,298
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	1,720,926	1,720,926	-	3,281,206	3,281,206
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		-	15,875,169	15,875,169	-	12,404,650	12,404,650
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	789,743	2,179,848	2,969,591	490,962	651,970	1,142,932
2.1. Cayılamaz Taahhütler		789,743	2,179,848	2,969,591	490,962	651,970	1,142,932
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		548,115	2,179,848	2,727,963	310,167	651,970	962,137
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Sor. İş. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31,182	-	31,182	31,012	-	31,012
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		8,760	-	8,760	9,450	-	9,450
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		201,212	-	201,212	139,913	-	139,913
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		471	-	471	417	-	417
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		3,687,727	21,989,308	25,677,035	2,483,024	35,653,140	38,136,164
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		3,687,727	21,989,308	25,677,035	2,483,024	35,653,140	38,136,164
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,115,867	2,819,815	5,935,682	913,457	6,982,208	7,895,665
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,565,835	1,404,268	2,970,103	458,559	3,495,908	3,954,467
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,550,032	1,415,547	2,965,579	454,898	3,486,300	3,941,198
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		571,860	19,169,493	19,741,353	1,569,567	28,670,932	30,240,499
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	9,868,764	9,868,764	-	14,946,124	14,946,124
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		571,860	9,300,729	9,872,589	1,569,567	13,724,808	15,294,375
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)		105,263,561	447,758,922	553,022,483	105,334,170	382,015,078	487,349,248
IV. EMANET KIYMETLER		8,588,013	244,048,542	252,636,555	8,368,343	204,259,206	212,627,549
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,929,769	1,384,724	3,314,493	1,842,689	652,241	2,494,930
4.3. Tahsile Alınan Çekler		482,458	94,951	577,409	476,430	29,133	505,563
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,989	30,281	34,270	2,225	26,821	29,046
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		6,171,628	242,538,586	248,710,214	6,046,570	203,551,011	209,597,581
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		169	-	169	429	-	429
V. REHİNLİ KIYMETLER		96,675,548	203,710,380	300,385,928	96,965,827	177,755,872	274,721,699
5.1. Menkul Kıymetler		33,698	-	33,698	18,674	-	18,674
5.2. Teminat Senetleri		921	353	1,274	921	294	1,215
5.3. Emtia		18,137	2,159	20,296	24,107	1,802	25,909
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,076,963	131,162,163	132,239,126	1,504,424	114,109,624	115,614,048
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		95,545,829	72,545,705	168,091,534	95,417,701	63,644,152	159,061,853
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		113,270,080	496,647,148	609,917,228	110,175,364	442,866,605	553,041,969

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 (01/01/2024 - 31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	10,583,529	8,179,436
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5,444,946	4,556,438
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		162,997	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		351,008	174,484
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		43,980	18,519
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,572,043	3,296,946
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		60,669	31,984
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,511,374	3,264,962
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8,555	133,049
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	9,582,268	5,640,240
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4,581,104	2,172,287
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,884,548	2,746,392
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,054,161	307,776
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		61,616	22,227
2.6	Diğer Faiz Giderleri		839	391,558
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,001,261	2,539,196
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		633,552	390,113
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		723,556	459,472
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		204,337	125,482
4.1.2	Diğer		519,219	333,990
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		90,004	69,359
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		110	64
4.2.2	Diğer		89,894	69,295
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	7	4
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(362,854)	1,450,272
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		90,376	22,453
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(159,897)	288,339
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(293,333)	1,139,480
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	373,722	312,153
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1,645,688	4,691,738
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	(1,068,969)	584,732
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	14,168	106,855
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,777,123	1,140,024
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	979,155	830,722
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(55,789)	2,029,405
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)	(55,789)	2,029,405
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(77,303)	555,379
18.1	Cari Vergi Karşılığı		143,772	69,556
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		449,360	762,847
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		670,435	277,024
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	21,514	1,474,026
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)	21,514	1,474,026
25.1	Grubun Kârı / Zararı		21,514	1,474,026
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0025	0.1714

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 (01/01/2024 - 31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	21,514	1,474,026
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(348,559)	561,213
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	17,227	28,075
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	55,048	83,177
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(36,336)	(34,252)
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	(1,485)	(20,850)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(365,786)	533,138
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	(518,980)	753,869
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	153,194	(220,731)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(327,045)	2,035,239

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 (31/12/2023)																
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
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
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	55,134	(27,059)	-	-	533,138	-	-	-	1,474,026	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)	
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,393,673	(1,393,672)	-	1	-	1	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,393,673	(1,393,672)	-	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

- 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 2024 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																

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 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(3,068,790)	1,437,955
1.1.1 Alınan Faizler	8,640,874	6,273,788
1.1.2 Ödenen Faizler	(10,051,058)	(4,908,907)
1.1.3 Alınan Temettüleri	7	4
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	679,442	515,849
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	272,440
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	230,413	13,424
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,974,952)	(435,007)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(227,899)	(76,567)
1.1.9 Diğer	(365,617)	(217,069)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(2,294,114)	12,351,271
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	(6,371)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	805,760	(3,509,900)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,242,870)	(18,691,996)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1,701,931)	1,552,238
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,268,447	(466,506)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(12,878,517)	20,271,621
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	7,492,909	10,016,560
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3,962,088	3,185,625
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(5,362,904)	13,789,226
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	2,806,311	(9,470,526)
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	(71,973)	(117,159)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1,430,691)	(597)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	352,250	133,609
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,077,980)	(8,457,330)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,009,813	(900,331)
2.9 Diğer	24,892	(128,718)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(80,353)	(59,761)
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	(80,353)	(59,761)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	741,689	2,046,883
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(1,895,257)	6,305,822
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	12,241,214	5,935,392
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	10,345,957	12,241,214

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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⁾ (01/01/2024 - 31/12/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	(510,267)	1,808,820
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(209,249)	485,625
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	209,249	(485,625)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	(301,018)	1,323,195
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	66,159
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	(301,018)	1,257,036
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	-	1,257,036
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.1	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.3	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.4	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.5	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	(0.0350)	0.1539
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.

(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 2024 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 yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Ancak, BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına, karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 yönlentmektedir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 35.2803 tam TL, Avro kur değeri 36.7362 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 44.2073 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2249 tam TL'dir.

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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 yansıtabilecek 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 2024 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 kullandırımları 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, teminatlar da dikkate alınarak münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayırmaktadır.

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 2024 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 2024 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 2023: Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi (31 Aralık 2023: 83,177 TL) 55,048 TL tutarında değer artışı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Grup, bina, araç ve yazılım varlık gruplarında kiralamalar gerçekleştirmektedir.

Kiracı olarak, Grup daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Grup TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Grup, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve 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 olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, 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 2024 itibarıyla %3.75 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2023: %3.50).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 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 2023: 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka 25 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2023 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 1,323,195 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 66,159 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,257,036 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 2024	31 Aralık 2023
Dönem Net Karı/(Zararı)	21,514	1,474,026
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.0025	0.1714

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 %28.65’dir. (31 Aralık 2023 : %34.49).

Cari Dönem	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
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	3,395,489	2,072,294
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	354,289	722,012
Kâr	235,771	1,537,452
Net Dönem Kârı	21,514	1,474,026
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	214,257	63,426
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,844,962	5,191,171
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	37,419	23,760
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	78,499	67,909
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	641,438	89,034
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
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	757,356	367,297
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,087,606	4,823,874

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
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)	4,087,606	4,823,874
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6,350,454	7,065,168
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)	377,146	348,903
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6,727,600	7,414,071
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	6,727,600	7,414,071
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,815,206	12,237,945
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	99	126
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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10,815,107	12,237,819
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	37,745,627	35,477,358
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.83	13.60
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.83	13.60
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	28.65	34.49
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		2.52
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.52	2.50
Bankaya özgü dögüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.50	0.02
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0.02	-
Sermaye Koruma ve Dögüsel 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)	416,258	1,481,491
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	377,146	348,903
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

⁽¹⁾ Bu kolonda “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

⁽²⁾ Ana Ortaklık 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ana sermayedeki Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 300,000 USD (31 Aralık 2023: 300,000 USD) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince Banka'nın sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

23 Haziran 2022 tarih ve 10248 sayılı karar ile birlikte bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilerin bu karar tarihinden itibaren, yurt dışı yerleşiklere türev işlem gerçekleştirmesi halinde, bu kişilere bu karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli kredilere kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan bağımsız olarak, kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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)	6,350,454 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlulardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmaması	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 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski Grup’un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Ana Ortaklık Banka’da Kredi Tahsis Bölümü ve Sorunlu Krediler Takip Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur. Grup kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Kredilerin teminatlandırılmasına önem verilmektedir. Teminatlar genellikle gayrimenkul ve menkul ipoteği, ticari işletme rehni, menkul kıymetlerin teminata alınması, diğer banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi şeklindedir.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, “TFRS 9 - Finansal Araçlar” ile BDDK’nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Grup, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında dikkate almıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2024 Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	43,156,014	46,758,627
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57,645	44,509
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,550,393	1,610,273
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	30,850,820	28,540,783
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,471,001	26,828,841
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,193	75,165
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,974,154	2,903,006
Tahsili gecikmiş alacaklar	37	11,360
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	2,148,387	2,264,832

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2023	Önceki Dönem	Ortalama
Risk Sınıfları	Risk Tutarı ⁽¹⁾	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 ipoteğiyle 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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %99.20 ve %99.58'dir (31 Aralık 2023: %95.26 ve %95.31).
b) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %95.54 ve %99.34'dür (31 Aralık 2023: %99.95 ve %99.99).
c) 31 Aralık 2024 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 %99.50 ve %99.50'dir (31 Aralık 2023: %97.01 ve %99.08).
7. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 275,537 TL'dir (31 Aralık 2023: 768,477 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Yurtiçi	43,156,014	57,645	2,550,393	-	-	28,918,756	24,751,256	81,830	2,974,154	37	-	-	-	-	-	417,160	102,907,245
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	158,866	527,640	23	-	-	-	-	-	-	-	-	686,529
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,620
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	19,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,266
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,752,312	192,105	340	-	-	-	-	-	-	-	1,731,227	3,675,984
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	43,156,014	57,645	2,550,393	-	-	30,850,820	25,471,001	82,193	2,974,154	37	-	-	-	-	-	2,148,387	107,290,644

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	-	-	20,596,423.0	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

⁽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 2024 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 2024 ⁽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	-	-	-	-	-	-	56,119	13	-	-	-	-	-	-	-	-	4,060	52,072	56,132
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	56,110	13	-	-	-	-	-	-	-	-	4,051	52,072	56,123
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	-	-	2,550,393	-	-	-	14,714,193	234	13,115	-	-	-	-	-	-	-	517,470	16,760,465	17,277,935
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	61,167	5	-	-	-	-	-	-	-	-	161	61,011	61,172
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	9,935,413	128	13,115	-	-	-	-	-	-	-	460,128	9,488,528	9,948,656
Elektrik, Gaz, Su	-	-	2,550,393	-	-	-	4,717,612	101	-	-	-	-	-	-	-	-	57,180	7,210,926	7,268,106
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,648,882	192	2,674,137	-	-	-	-	-	-	-	74,880	5,248,331	5,323,211
Hizmetler	43,156,014	57,645	-	-	-	29,446,721	7,499,507	673	171,677	-	-	-	-	-	-	-	32,290,509	48,041,728	80,332,237
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3,557,085	518	-	-	-	-	-	-	-	-	503,201	3,054,402	3,557,603
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,080	7	171,677	-	-	-	-	-	-	-	2,087	171,677	173,764
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,122,695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,390	1,097,305	1,122,695
Mali Kuruluşlar	36,400,286	-	-	-	-	29,446,721	1,874,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,699,376	36,022,432	67,721,808
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9	67	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-	76
Serbest Meslek Hizmetleri	-	55,560	-	-	-	-	940,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,691	940,183	995,874
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	91	81	-	-	-	-	-	-	-	-	171	1	172
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,755,728	2,085	-	-	-	-	2,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,518	6,755,727	6,760,245
Diğer	-	-	-	-	-	1,404,099	552,300	81,081	115,225	37	-	-	-	-	-	-	2,148,387	3,389,053	912,076
Toplam	43,156,014	57,645	2,550,393	-	-	30,850,820	25,471,001	82,193	2,974,154	37	-	-	-	-	-	-	2,148,387	36,275,972	71,014,672
																			107,290,644

⁽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 2024 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 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

⁽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 2024 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 2024	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⁾	7,204,033	8,529,635	1,846,757	49,716	17,904,628
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	55,560
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	2,550,393	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,867,430	8,673,510	1,590,376	2,183,973	8,639,161
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	890,335	3,095,730	2,203,614	7,476,867	10,337,826
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32,798	1,031	682	2,468	2,135
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	359	149	13,620	178,864	2,780,664
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	417,161
Toplam ⁽²⁾	15,994,956	20,300,054	5,655,049	12,442,280	40,137,136

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir. Tabloya 12,761,132-TL tutarındaki vadesiz alacaklar dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda 37 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 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 ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	319	208	831	4,348	1,822,871
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
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 krediye 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 2024	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	65,242,136	536,015	112,174	14,879,622	83,583	25,696,271	434,587	306,256	116,017
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	72,124,330	590,618	96,347	9,933,316	79,175	23,726,015	434,587	306,256	116,017

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

Risk Ağırlığı- 31 Aralık 2023	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	Özkaynaklarda n 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024	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	-	46	46
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	45	45
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	-	656	656
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	37	37
İmalat Sanayi	-	590	590
Elektrik, Gaz, Su	-	29	29
İnşaat	1,116,926	7,562	67,369
Hizmetler	-	16,262	16,263
Toptan ve Perakende Ticaret	-	16,098	16,099
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	10	10
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	108	108
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	46	46
Diğer	294	3,829	3,816
Toplam	1,117,220	28,355	88,149

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan		Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	127,550	225,221	(230,413)	(94,040)	28,318
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	768,477	130,276	(623,216)	-	275,537

⁽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 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.

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2024	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	51,033,053	-	51,033,053
Çin	3,092,879	-	3,092,879
İspanya	770,154	-	770,154
Makedonya	192,104	-	192,104
Almanya	150,281	-	150,281
İngiltere	27,694	-	27,694
Lüksemburg	22,181	-	22,181
Amerika Birleşik Devletleri	18,769	-	18,769
Diğer	20,148	-	20,148

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	1,453,037	2,916,927	4,212,286	3	15	429,113
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						5,363,906

	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 2024 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):

	25.12.2024	26.12.2024	27.12.2024	30.12.2024	31.12.2024
ABD Doları	35.2162	35.2033	35.1368	35.2233	35.2803
İngiliz Sterlini	44.1238	44.0423	43.9486	44.2458	44.2073
Avro	36.6592	36.6076	36.6134	36.7429	36.7362
Japon Yeni	0.2233	0.2231	0.2222	0.2226	0.2249

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2024 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	34.9254
İngiliz Sterlini	44.0618
Avro	36.5796
Japon Yeni	0.2264

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	2,211,710	13,635,863	12,758	15,860,331
Bankalar	85,244	427,159	775,848	1,288,251
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	98,477	-	-	98,477
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,146,794	8,874,871	73,547	20,095,212
Krediler ⁽³⁾	11,142,923	17,953,496	5,707,301	34,803,720
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,828,930	-	2,828,930
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,284	9,983	19	12,286
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	24,687,432	43,730,302	6,569,473	74,987,207
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	587,833	1,893,023	936,630	3,417,486
Döviz Tevdiat Hesabı	2,941,558	14,112,426	1,879,524	18,933,508
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,427,598	24,774,475	8,514,966	52,717,039
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	24,318	373,150	11,415	408,883
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	22,981,307	41,153,074	11,342,535	75,476,916
Net Bilanço Pozisyonu	1,706,125	2,577,228	(4,773,062)	(489,709)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(8,517,241)	4,484,059	5,136,783	1,103,601
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	866,454	6,104,482	5,665,443	12,636,379
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9,383,695	1,620,423	528,660	11,532,778
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	10,114,715	12,108,836	2,495,519	24,719,070
31 Aralık 2023				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	27,732,663	47,832,275	4,873,824	80,438,762
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

⁽¹⁾ 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2024 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 14,524 TL ve 11,060 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2023: 28,499 TL ve 316,102 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 1,363,347 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 816,502 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 480,553 TL ve 171,416 TL).

⁽⁶⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 284,261 TL (31 Aralık 2023: 651,722 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aktifte yer 275,321 TL (31 Aralık 2023: 878,614 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 87,709 TL (31 Aralık 2023: 197,327 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	9,823,115	-	-	-	-	9,113,323	18,936,438
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	377,753	-	-	-	-	929,955	1,307,708
Para Piyasalarından Alacaklar	356,363	4,129	3,296	-	-	98,637	462,425
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	479,060	-	-	-	-	-	479,060
Verilen Krediler	-	19,665,264	153,836	356,090	490	-	20,175,680
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,582,771	9,545,181	19,794,047	2,998,491	1,359,897	-	36,280,387
Diğer Varlıklar	2,398,463	2,164,681	5,358,923	7,795,642	4,036,619	-	21,754,328
Toplam Varlıklar	16,017,650	31,379,255	25,310,102	11,150,223	5,397,006	11,727,672	100,981,908
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,322,084	-	-	-	-	1,041,359	4,363,443
Diğer Mevduat	20,702,186	2,521,270	634,334	369,145	-	5,133,821	29,360,756
Para Piyasalarına Borçlar	7,141,561	-	-	-	-	-	7,141,561
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,598,607	6,760,897	42,357,535	-	-	-	52,717,039
Diğer Yükümlülükler	91,548	5,475	4,473	-	-	7,297,613	7,399,109
Toplam Yükümlülükler	34,855,986	9,287,642	42,996,342	369,145	-	13,472,793	100,981,908
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22,091,613	-	10,781,078	5,397,006	-	38,269,697
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18,838,336)	-	(17,686,240)	-	-	(1,745,121)	(38,269,697)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(18,838,336)	22,091,613	(17,686,240)	10,781,078	5,397,006	(1,745,121)	-

⁽¹⁾ 829,014 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 313,066 TL ertelenmiş vergi varlığı, 138,137 TL cari vergi varlığı, (334,919) TL beklenen zarar karşılıkları ve 640,584 TL diğer varlıklar satırında; 674,487 TL karşılıklar, 144,901 TL vergi borcu, 488,665 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 1,144,741 TL diğer yabancı kaynaklar, 4,844,962 TL özkaynaklar ve 101,353 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2023							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9,746,218	-	-	-	-	11,051,578	20,797,796
Bankalar	888,671	-	-	-	-	1,482,280	2,370,951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,313	12,282	24,840	-	-	67,885	131,320
Para Piyasalarından Alacaklar	210,218	-	-	-	-	-	210,218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	17,352,067	1,436,365	570,438	419	-	19,359,289
Verilen Krediler	3,571,929	22,992,644	14,224,512	(7,813,362)	1,924,948	-	34,900,671
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,682,581	1,166,489	6,695,521	9,507,273	4,026,289	-	23,078,153
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	282	-	-	-	-	(258,600)	(258,318)
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
Bilanço dışı kalemler							
Bilanço dışı Uzun Pozisyon	-	36,633,486	19,847,060	2,060,663	5,951,656	-	64,492,865
Bilanço dışı Kısa Pozisyon	(64,285,303)	-	-	-	-	(207,562)	(64,492,865)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki 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.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2024 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.75	3.75	-	37.00
Bankalar	-	4.78	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.91	-	50.52
Verilen Krediler	6.93	7.42	-	45.80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.83	6.75	-	31.46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	60.46
Diğer Mevduat	0.55	1.54	0.01	57.64
Para Piyasalarına Borçlar	3.64	4.64	-	60.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.37	5.57	-	-

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 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 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	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.66	6.21	-	10.14

(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 2024 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)	(499,304) 464,890	(4.94)% 4.60%
Avro	200 (200)	(278,546) 303,529	(2.76)% 3.00%
ABD Doları	200 (200)	(620,906) 758,672	(6.14)% 7.51%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1,527,091	15.11%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1,398,756)	(13.84)%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 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 2024 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil üçüncü üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık Rasyo (%)	8 Ekim 2024 %94.30%	8 Ekim 2024 %122.14%	12 Aralık 2024 %263.03%	12 Aralık 2024 %242.39%

31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı	
	Toplam Değer ⁽¹⁾		Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP

YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)

Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			28,118,215	18,735,699
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	11,690,934	7,962,671	1,081,733	795,949
İstikrarlı Mevduat	1,747,190	6,368	87,359	319
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,943,744	7,956,303	994,374	795,630
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan				
Teminatsız Borçlar	29,483,970	23,017,537	17,628,097	14,671,790
Operasyonel Mevduat	6,689	-	1,414	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	20,261,233	14,561,328	8,924,952	6,553,318
Diğer Teminatsız Borçlar	9,216,048	8,456,209	8,701,731	8,118,472
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	9,536,674	8,383,143	9,112,548	8,107,057
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	8,829,796	7,923,000	8,829,797	7,923,000
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	706,878	460,143	282,751	184,057
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	2,393,157	2,393,157	119,658	119,658
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir				
Bilanço Dışı Borçlar	16,120,448	14,473,362	1,814,442	1,447,336
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	29,756,478	25,141,790
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	4,000,080	3,694,639	3,937,858	3,648,228
Diğer Nakit Girişleri	8,660,823	8,660,823	8,660,823	8,660,823
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12,660,903	12,355,462	12,598,681	12,309,051
			Üst Sınır	Uygulanmış Değerler
TOPLAM YKLV STOKU			28,118,215	18,735,699
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			17,157,797	12,832,739
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			163.88	146.00

⁽¹⁾ 2024 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2023	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			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	37,835,966	28,614,826	19,641,053	14,857,378
Dışında Kalan 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
Teminatlı 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	327,460	257,224	130,984	102,890
Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı				
Yükümlülükler				
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir	5,605,869	5,605,869	280,293	280,293
Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye				
Dayalı Diğer Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak	13,834,266	13,241,600	2,064,092	1,910,092
Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	26,685,278	20,634,873
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı 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.

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 2024 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 2024	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	9,113,323	9,823,115	-	-	-	-	-	18,936,438
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	364,797	90,203	4,129	3,296	-	-	-	462,425
Para Piyasalarından Alacaklar	-	479,060	-	-	-	-	-	479,060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	11,401,411	153,836	8,619,944	489	-	20,175,680
Verilen Krediler	-	1,131,900	3,147,555	14,557,133	7,950,017	9,493,782	-	36,280,387
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,996	2,164,681	1,816,183	10,956,920	6,813,548	-	21,754,328
Diğer Varlıklar	-	594,096	138,137	-	313,066	-	540,583	1,585,882
Toplam Varlıklar	10,408,075	12,499,123	16,855,913	16,530,448	27,839,947	16,307,819	540,583	100,981,908
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,041,359	3,322,084	-	-	-	-	-	4,363,443
Diğer Mevduat	5,133,821	20,702,186	2,521,269	634,334	369,146	-	-	29,360,756
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	-	3,316,500	6,803,520	32,009,235	10,587,784	-	-	52,717,039
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,141,561	-	-	-	-	-	7,141,561
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	145,028	139,755	5,475	4,473	-	-	7,104,378	7,399,109
Toplam Yükümlülükler	6,320,208	34,622,086	9,330,264	32,648,042	10,956,930	-	7,104,378	100,981,908
Net Likidite Açığı	4,087,867	(22,122,963)	7,525,649	(16,117,594)	16,883,017	16,307,819	(6,563,795)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,699)	1,150	977	-	-	-	(572)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	13,040,694	730,668	430,851	-	-	-	14,202,213
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	13,043,393	729,518	429,874	-	-	-	14,202,785
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	1,850,210	397,618	2,481,075	7,102,601	16,416,615	-	-	28,248,119
31 Aralık 2023								
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
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

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 829,014 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 313,066 TL ertelenmiş vergi, (334,919) TL beklenen zarar karşılıkları, 640,584 TL diğer aktifler ve 138,137 TL tutarındaki cari vergi varlığı ile, bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 674,487 TL karşılıklar, 488,665 TL kiralama işlemler yükümlülüğü, 144,901 TL vergi borcu, 1,144,741 TL diğer yükümlülükler, 4,844,962 TL özkaynaklar ve 101,353 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 2024 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 1,363,346 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 1,364,617 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 480,556 TL ve 481,581 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	4,220,777	-	-	10,154,768	14,375,545
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	4,220,777	-	-	10,154,768	14,375,545
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	773,623	10,885,342	-	432,393	10,978,137
İstikrarlı Mevduat	773,623	1,144,437	-	217	1,822,363
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	9,740,905	-	432,177	9,155,774
Diğer Kişilere Borçlar	-	17,995,132	10,853,307	-	14,424,219
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	24,790	-	-	12,395
Diğer Borçlar	-	17,970,341	10,853,307	-	14,411,824
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					39,777,901
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	18,468,169	26,025,042	-	15,533,416	18,688,326
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	13,099,219	-	9,055,665	11,020,548
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	18,468,169	12,925,822	-	6,370,423	7,598,015
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	107,328	69,763
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	107,328	69,763
Yüksek Kaliteli Likit Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,763,515	-	-	15,246,438	14,530,786
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,763,515	-	-	15,246,438	14,530,786
Bilanço Dışı Borçlar		24,838,370	-	-	1,241,918
Gerekli İstikrarlı Fon					34,461,030
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					115.41

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı) :

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	5,036,957	-	-	8,421,309	13,458,266
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	5,036,957	-	-	8,421,309	13,458,266
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	117,570	10,860,213	-	186,133	10,072,780
İstikrarlı Mevduat	117,570	387,549	-	-	479,862
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	10,472,664	-	186,133	9,592,918
Diğer Kişilere Borçlar	-	29,386,028	10,111,131	-	19,748,550
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	14,975	60	-	7,488
Diğer Borçlar	-	29,371,053	10,111,071	-	19,741,062
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	4,489,646	39,453,899	-	9,452,418	9,452,418
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	4,489,646	39,453,899	-	9,452,418	9,452,418
Mevcut İstikrarlı Fon					52,732,014
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	23,235,895	18,983,109	-	37,534,869	25,663,293
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	4,759,166	-	15,958,163	16,672,038
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	23,235,895	14,223,943	-	21,416,557	8,887,158
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	160,149	104,097
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	160,149	104,097
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,403,859	-	-	17,326,249	15,528,930
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,403,859	-	-	17,326,249	15,528,930
Bilanço Dışı Borçlar		16,682,870	-	-	834,144
Gerekli İstikrarlı Fon					42,026,367
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					125.47

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı) :

2024 son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	Oran
31 Ekim 2024	111.77%
30 Kasım 2024	120.72%
31 Aralık 2024	113.75%
3 Aylık Ortalama	115.41%

Önceki Dönem	Oran
31 Ekim 2023	122.40%
30 Kasım 2023	129.59%
31 Aralık 2023	124.42%
3 Aylık Ortalama	125.47%

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.26'dır. (31 Aralık 2023 - % 3.93). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2024 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2023 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	98,895,072	99,839,705
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(101)	(126)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	98,894,971	99,839,579
Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	429,559	558,632
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	429,559	558,632
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	125,434	1,161,970
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	125,434	1,161,970
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	29,913,904	26,943,243
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	29,913,904	26,943,243
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	4,212,181	5,044,506
Toplam Risk Tutarı	129,363,867	128,503,424
Kaldıraç Oranı Ortalaması	3.26%	3.93%

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 (Devamı)

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		31 Aralık 2024 ⁽¹⁾	31 Aralık 2023 ⁽¹⁾
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	98,895,072	99,839,705
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 Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	552,934	600,135
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	125,434	1,161,970
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	29,913,904	26,943,242
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(101)	(126)
7	Toplam risk tutarı	129,487,243	128,544,926

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 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 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 31 Aralık 2024
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	29,908,178	27,560,735	2,392,654
2	Standart yaklaşım	30,171,708	27,900,385	2,413,737
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	263,530	339,651	21,082
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	263,530	339,651	21,082
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	2,210,013	4,377,231	176,801
17	Standart yaklaşım	2,210,013	4,377,231	176,801
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	5,363,906	3,199,741	429,112
20	Temel gösterge yaklaşımı	5,363,906	3,199,741	429,112
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)	37,745,627	35,477,358	3,019,649

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	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	20,717,675	20,717,675	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	364,797	-	-	-	364,797	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,175,680	20,175,680	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	21,754,328	21,754,328	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	97,628	-	184,769	-	(3,775)	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	-	-	-	-	-	-
Krediler	36,280,387	36,280,387	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	329,388	28,156	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	750,515	750,515	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	78,499	78,499	-	-	-	78,499
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	138,137	138,137	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	313,066	313,066	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	640,584	640,584	-	-	-	37,419
Toplam varlıklar	100,981,908	100,820,715	184,769	-	361,022	115,918
Yükümlülükler						
Mevduat	33,724,199	-	-	-	-	33,724,199
Alınan Krediler	42,129,255	-	-	-	-	42,129,255
Para Piyasalarına Borçlar	7,141,561	6,960,252	78,761	-	-	102,548
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	101,353	-	-	-	-	101,353
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	488,665	-	-	-	-	488,665
Karşılıklar	674,487	-	-	-	-	674,487
Cari Vergi Borcu	144,901	-	-	-	-	144,901
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	10,587,784	-	-	-	-	10,587,784
Diğer Yükümlülükler	1,144,741	-	-	-	-	1,144,741
Özkaynaklar	4,844,962	-	-	-	-	4,844,962
Toplam yükümlülükler	100,981,908	6,960,252	78,761	-	-	93,942,895

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2023	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştir- me pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	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	-	-	-	-
Factoring 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
Factoring 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 2024 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 2024	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	100,981,908	100,826,246	-	184,769	361,022
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	7,039,013	6,960,252	-	78,761	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	108,020,921	107,786,498	-	263,530	361,022
4 Bilanço dışı tutarlar	56,894,744	18,844,057	-	-	-
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	164,915,665	126,630,555	-	263,530	361,022

Önceki 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 değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	101,528,100	101,560,767	-	263,956	(204,298)
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş 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)

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı				
31 Aralık 2024	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	28,355	36,252,032	303,855	35,976,532
2 Borçlanma araçları	-	21,754,328	66,469	21,687,859
3 Bilanço dışı alacaklar	21,216	31,196,494	103,863	31,113,847
4 Toplam	49,571	89,202,854	474,187	88,778,238

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	146,533	54,025
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	227,491	105,934
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	94,040	2
5 Diğer değişimler	(230,413)	(13,424)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	49,571	146,533

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

31 Aralık 2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
1 Krediler	34,716,272	1,545,797	1,545,797	1,479,320	1,479,320	-
2 Borçlanma araçları	21,687,859	-	-	-	-	-
3 Toplam	56,404,131	1,545,797	1,545,797	1,479,320	1,479,320	-
4 Temerrüde düşmüş	28,355					

31 Aralık 2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
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					

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 2024 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 2024		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	36,400,287	6,755,728	36,400,286	6,755,728	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	57,645	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,394	-	2,550,393	-	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	24,367,305	7,934,768	26,282,531	6,483,515	4,762,163	16%
7	Kurumsal alacaklar	19,909,202	8,057,167	18,052,410	5,561,797	21,995,918	73%
8	Perakende alacaklar	39,660	211,222	39,295	42,533	58,811	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	111,798	1,873	111,782	375	33,722	0%
10	Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,861,871	324	2,861,466	109	1,430,788	5%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	37	-	37	-	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	2,147,168	6,101	2,147,168	1,219	1,886,853	6%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	88,445,367	22,967,185	88,445,368	18,845,276	30,168,292	100%

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 ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	162,421	1,929	162,421	386	52,937	0%
10	Ticari gayrimenkul ipotegiyle 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%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024					%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	43,156,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,156,014
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,550,393
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	25,014,075	-	266,183	-	5,553,725	-	1,932,063	-	-	-	-	32,766,046
7 Kurumsal alacaklar	1,124,550	-	322,346	-	1,518,016	1,464	19,907,063	434,512	-	306,256	-	23,614,207
8 Perakende alacaklar	1,958	-	2,085	-	-	77,711	-	74	-	-	-	81,828
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,806	-	4	96,347	-	-	-	-	-	-	-	112,157
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,861,575	-	-	-	-	-	-	2,861,575
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	36	1	-	-	-	37
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	261,534	-	-	-	-	-	1,886,853	-	-	-	-	2,148,387
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	72,124,330	-	590,618	96,347	9,933,316	79,175	23,726,015	434,587	-	306,256	-	107,290,644

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38,845,546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,845,546
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	9,703	-	-	-	-	-	-	9,703
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,110,374	-	-	-	-	1,061,548	-	-	-	-	2,171,922
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	13,596,114	-	25,313	6,974,996	-	2,385,915	-	-	-	-	22,982,338
Kurumsal alacaklar	480,916	-	-	1,890,250	-	18,575,519	3,592	86,620	-	-	21,036,897
Perakende alacaklar	-	-	-	-	63,101	1,706	3,292	-	-	-	68,099
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	162,807	-	162,807
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılm alacaklar	-	-	-	839,457	-	826,301	601	-	-	-	1,666,359
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	28	6	-	-	-	34
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacakla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	316,424	-	-	-	-	1,944,698	-	-	-	-	2,261,122
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 2024 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 2024	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)	97,026	185,554	-	1.4	282,580	184,769
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	-	-	-	-	6,962,252	78,761
6 Toplam	97,026	185,554	-	-	7,242,832	263,530

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

b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:

31 Aralık 2024	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	184,769	3,399
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	184,769	3,399

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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

c) Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	279,250	-	101,274	-	-	240,900
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	22,630	-	-	22,630
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	-	-	-	279,250	-	123,905	-	-	263,530

⁽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 2024 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 yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin 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 2024	31 Aralık 2023
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3,813	831,563
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1,526,950	263,424
3 Kur riski	679,250	3,282,244
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	2,210,013	4,377,231

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	79,997,163	78,338,874
Para Piyasalarından Alacaklar	479,060	479,060
Bankalar	1,307,708	1,307,708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,175,680	20,175,680
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21,754,328	17,043,647
Verilen Krediler	36,280,387	39,332,779
Finansal Yükümlülükler	75,853,454	75,638,286
Bankalar Mevduatı	4,363,443	4,363,443
Diğer Mevduat	29,360,756	29,125,013
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42,129,255	42,149,830
Muhtelif Borçlar	-	-

	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
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	618,105	618,105

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,130,126	19,507,979	-	20,638,105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	364,797	-	-	364,797
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	98,637	-	-	98,637
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	266,160	-	-	266,160
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı	-	97,628	-	97,628
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	765,329	19,410,351	-	20,175,680
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	765,329	-	-	765,329
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	19,410,351	-	19,410,351
Finansal Yükümlülükler	-	101,353	-	101,353
Türev Finansal Yükümlülükler	-	101,353	-	101,353

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

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 2024 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 2024	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	690,551	2,419,643	(1,464,506)	1,645,688
Bölümün Net Kazancı	480,660	2,363,735	(2,900,184)	(55,789)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	480,660	2,363,735	(2,900,184)	(55,789)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	480,660	2,363,735	(2,900,184)	(55,789)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(77,303)	(77,303)
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	480,660	2,363,735	(2,822,881)	21,514
Dönem Net Kârı/(Zararı)	480,660	2,363,735	(2,822,881)	21,514
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	178,661	54,661,256	46,141,991	100,981,908
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	178,661	54,661,256	46,141,991	100,981,908
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	11,847,641	21,106,596	63,182,709	96,136,946
Özkaynaklar	-	-	4,844,962	4,844,962
Toplam Yükümlülükler	11,847,641	21,106,596	68,027,671	100,981,908

⁽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 %54.13, bireysel bankacılık %0.18, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45.69 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %147.03 'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(88.99)'unu ve bireysel bankacılık ise %41.96'sını oluşturmaktadır.

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 / (Zararı)	255,200	2,352,560	(578,355)	2,029,405
Vergi Karşılığı (-)	-	-	555,379	555,379
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	255,200	2,352,560	(1,133,734)	1,474,026
Dönem Net Karı	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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	32,825	230,394	25,039	295,169
TCMB ⁽¹⁾	3,043,282	15,629,937	2,020,513	18,457,075
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,076,107	15,860,331	2,045,552	18,752,244

⁽¹⁾ 31 Aralık 2024 itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	2,551,112	5,807,557	629,165	8,711,592
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	492,170	9,822,380	1,391,348	9,745,483
Toplam	3,043,282	15,629,937	2,020,513	18,457,075

⁽¹⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	82,936	-	9,167	24,534
Swap İşlemleri	168	14,524	-	3,965
Toplam	83,104	14,524	9,167	28,499

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	19,457	675,378	13,803	1,000,310
Yurtdışı	-	612,873	-	1,356,838
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	19,457	1,288,251	13,803	2,357,148

- b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
AB Ülkeleri	39,982	57,267	-	-
ABD, Kanada	26,221	360,650	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	2,142	9,172	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	544,528	929,749	-	-
Toplam	612,873	1,356,838	-	-

(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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	610,606	22,199	553,692
Repo İşlemlerine Konu Olan	80,289	-	-	-
Toplam	80,289	610,606	22,199	553,692

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 74,434 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 63,642 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 19,410,351 TL kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 18,766,234 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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	765,329	593,055
Borsada İşlem Gören*	765,329	593,055
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	765,329	593,055

*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 19,410,351 TL diğer finansla varlıklar tabloya dahil edilmemiştir.(31 Aralık 2023: 18,766,234 TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,843,197	-	1,834,052
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,526,559	-	1,834,052
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,010	-	3,866	-
Toplam	4,010	1,843,197	3,866	1,834,052

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	35,134,812	1,117,220	-	-
İşletme Kredileri	15,323,165	1,117,058	-	-
İhracat Kredileri	4,475,087	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,064,456	-	-	-
Tüketici Kredileri	129,906	99	-	-
Kredi Kartları	41,078	63	-	-
Diğer	11,101,120	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	35,134,812	1,117,220	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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):

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
31 Aralık 2023 Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
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	-

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	215,706	-	558,647	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	59,831	-	209,830
Toplam	215,706	59,831	558,647	209,830

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2024	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	19,316,450	99	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	15,818,362	1,117,121	-
Toplam	35,134,812	1,117,220	-

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	20,975,970	1,504	1,190,180
Toplam	33,581,312	1,595	1,190,180

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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	4,704	123,621	128,325
Konut Kredisi	-	113,687	113,687
Taşıt Kredisi	-	122	122
İhtiyaç Kredisi	4,704	9,812	14,516
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	31,383	-	31,383
Taksitli	5,352	-	5,352
Taksitsiz	26,031	-	26,031
Bireysel Kredi Kartları-YP	3,967	-	3,967
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,967	-	3,967
Personel Kredileri-TP	195	245	440
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	195	245	440
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	3,273	-	3,273
Taksitli	845	-	845
Taksitsiz	2,428	-	2,428
Personel Kredi Kartları-YP	297	-	297
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	297	-	297
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,240	-	1,240
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	45,059	123,866	168,925

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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	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 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 2024 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	31,166	58,635	89,801
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	31,166	58,635	89,801
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	36,740	7,936,462	7,973,202
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	36,740	6,183,230	6,219,970
Diğer	-	1,753,232	1,753,232
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,807	-	1,807
Taksitli	96	-	96
Taksitsiz	1,711	-	1,711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	414	-	414
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	414	-	414
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	59	-	59
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	70,186	7,995,097	8,065,283

Önceki 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Kamu	3,306,258	3,781,810
Özel	32,974,129	31,118,861
Toplam	36,280,387	34,900,671

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	35,851,478	34,449,930
Yurtdışı Krediler	428,909	450,741
Toplam	36,280,387	34,900,671

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)**i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:**

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	22	10
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	26	16
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	28,270	127,524
Toplam	28,318	127,550

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	39	36	28,280
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	10	27	127,547
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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	10	27	127,547
Dönem İçinde İntikal (+)	224,224	7	993
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	104,191	33
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	104,191	33	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	120,004	104,156	6,253
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	94,040
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	39	36	28,280
Karşılık (-)	22	26	28,270
Bilançodaki Net Bakiyesi	17	10	10

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 2024 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)	17	10	10
Karşılık Tutarı (-)	39	36	28,280
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	22	26	28,270
Bankalar (Brüt)	17	10	10
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10	27	127,547
Özel Karşılık Tutarı (-)	10	16	127,524
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	11	23
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)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,676
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,676
Önceki Dönem (Net)	-	-	58
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,674
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,616

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 2024 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):

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 2024 itibarıyla kayıttan düşülmüş kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 21,746,087 TL'dir (31 Aralık 2023: 22,395,904 TL).

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Devlet Tahvili	21,746,087	22,395,904
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	21,746,087	22,395,904

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	23,770,185	24,572,808
Borsada İşlem Görenler	8,241	-
Borsada İşlem Görmeyenler	23,761,944	24,572,808
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(2,015,857)	(1,494,655)
Toplam	21,754,328	23,078,153

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	23,078,153	12,499,270
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	592,151	4,516,539
Yıl İçindeki Alımlar	1,077,980	8,457,330
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(5,009,813)	(900,331)
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	2,015,857	1,494,655
Toplam	21,754,328	23,078,153

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
- e) Konsolidasyona alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	100	100

- f) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,784,919	801,800	37,659	402,365	-	323,875	150,318	-

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
12,217	9,733	68	4,608	-	(2,189)	1,149	-

- g) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
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 2023: Bulunmamaktadır).

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2023						
Maliyet	121,192	2,269	-	207,320	196,507	527,288
Birikmiş Amortisman (-)	4,525	2,269	-	58,032	85,329	150,155
Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	111,178	377,133
Cari Dönem Sonu: 31/12/2023						
Dönem Başı Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	111,178	377,133
İktisap Edilenler	-	-	-	385,078	71,973	457,051
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	-	-
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	55,048	-	-	-	-	55,048
Amortisman Bedeli (-)	191	-	-	97,595	40,931	138,717
Dönem Sonu Maliyet	176,238	2,269	-	592,398	275,599	1,046,504
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,714	2,269	-	155,627	133,379	295,989
Kapanış Net Defter Değeri	171,524	-	-	436,771	142,220	750,515

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: 31/12/2022						
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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	560	560
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	276	276
Net çıkış tutarı	-	-	-	284	284

31 Aralık 2023	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	459	459
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	459	459
Net çıkış tutarı	-	-	-	-	-

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Brüt Defter Değeri	174,334	126,565
Birikmiş İtfa Payları (-)	95,835	58,656
Toplam	78,499	67,909

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı	67,909	24,400
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	52,960	6,988
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	50,583
Döneme Ait İtfa Payı (-)	31,988	14,062
Dönem Sonu	78,499	67,909

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 640,584 TL (31 Aralık 2023: 548,989 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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 2024:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	87,757	2,196,483	483,689	96,953	212,152	369,145	-	3,446,179
Döviz Tevdiat Hesabı	4,742,338	12,193,683	1,677,334	103,733	216,420	-	-	18,933,508
Yurtiçinde Yer. K.	4,426,811	11,935,781	1,630,168	18,664	10,518	-	-	18,021,942
Yurtdışında Yer. K.	315,527	257,902	47,166	85,069	205,902	-	-	911,566
Resmi Kur. Mevduatı	52,761	-	-	-	-	-	-	52,761
Tic.Kur. Mevduatı	215,238	6,661,160	16,388	-	-	-	-	6,892,786
Diğ. Kur. Mevduatı	18,322	14,490	2,710	-	-	-	-	35,522
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,058,764	3,304,679	-	-	-	-	-	4,363,443
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	941,941	3,304,679	-	-	-	-	-	4,246,620
Yurtdışı Bankalar	116,823	-	-	-	-	-	-	116,823
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,175,180	24,370,495	2,180,121	200,686	428,572	369,145	-	33,724,199

a.2) 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	1,607,097	1,839,082
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,238,562	5,642,459
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	3,845,659	7,481,541

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

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Ticari Mevduat	126,565	651,402
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	164,273	10,908,069
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	290,838	11,559,471

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
Ticari Mevduat	91,030	655,653
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	131,406	26,035,420
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	222,436	26,691,073

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

- b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.
- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup’un 7,492,361 TL (31 Aralık 2023: 8,092,841 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31Aralık 2024	31 Aralık 2023
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,492,361	8,092,841
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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla 6,973,794 TL repo işlemi bulunmakta olup bankalararası piyasalardan sağlanan fonu 167,767 TL’dir. (31 Aralık 2023: 3,255,853 TL repo bulunmaktadır. Bankalarası piyasalardan sağlanan fon bulunmamaktadır).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	86,021	-	9,392	17,963
Swap İşlemleri	4,272	11,060	6,562	298,139
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	90,293	11,060	15,954	316,102

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	42,129,255	1,501,951	35,507,488
Toplam	-	42,129,255	1,501,951	35,507,488

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	42,129,255	1,501,951	5,653,696
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	29,853,792
Toplam	-	42,129,255	1,501,951	35,507,488

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 1,114,741 TL (31 Aralık 2023: 618,105 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	18,465	-	62,593	-
1-4 Yıl Arası	139,435	-	32,122	-
4 Yıldan Fazla	330,765	-	71,875	-
Toplam	488,665	-	166,590	-

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 tarihi itibarıyla 41,828.42 tam TL tutarı (31 Aralık 2023 : 35,058.58 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 2024	31 Aralık 2023
İskonto Oranı (%)	3.75	3.50
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	22.09	49.25
Ortalama Faiz Oranı (%)	26.67	40.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	161,507	81,572
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	48,699	41,455
Yıl İçinde Ödenen	(22,175)	(10,320)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	36,336	48,800
Dönem Sonu Bakiyesi	224,367	161,507

Grup’un ayrıca 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 128,151 TL (31 Aralık 2023: 74,317 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla serbest karşılığı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2023: 89,739- TL.)

c.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup’un kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 160 TL (31 Aralık 2023: 146 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

c.3) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 16,883 TL (31 Aralık 2023: 14,429 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

c.4) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, 192,538 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 284,105 TL).

c.5) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Grup, 8,525 TL (31 Aralık 2023: 8,664 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ve 103,863 TL (31 Aralık 2023: 203,074 TL) tutarında cayılamaz taahhütler için karşılık ayırmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	24,111	7,346
Menkul Sermaye İradı Vergisi	47,217	23,880
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	674	1,283
BSMV	16,956	13,427
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,319	2,945
Diğer	33,084	24,100
Toplam	125,361	72,981

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7,397	14,487
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10,860	21,271
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	475	843
İşsizlik Sigortası – İşveren	808	1,688
Diğer	-	-
Toplam	19,540	38,289

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 2024		31 Aralık 2023	
	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	-	10,587,784	-	8,838,475
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	10,587,784	-	8,838,475
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	10,587,784	-	8,838,475

⁽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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(350)	284,261	(2,025)	651,722
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(350)	284,261	(2,025)	651,722

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 yükümlülüğü/aktif tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2024)	(1 Ocak - 31 Aralık 2023)
Önceki dönem başı bakiyesi	(59,718)	667,686
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	221,075	(485,823)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	151,709	(241,581)
Dönem sonu bakiyesi	313,066	(59,718)

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar	561,823	168,547	508,314	152,494
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(1,886,487)	(565,946)	(2,656,007)	(796,802)
Türev değerlendirme farkları	3,743	1,123	294,790	88,437
Beklenen Zarar Karşılıkları	251,651	75,495	1,482,992	395,469
Mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi	2,061,684	618,505	259,070	77,721
Diğer	51,140	15,342	19,019	22,936
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	1,043,554	313,066	(91,821)	(59,718)

Cari dönemde;

Kıdem ve İzin Tazminatı ve Aktüeryal Farkı 105,756 TL, Kredi Kartı Bonus Karşılıkları 48 TL, Dava Karşılık Gideri 5,102 TL ve Bonus Karşılığı 57,641 TL olup Karşılıklar satırında bulunmaktadır,

İç Verim Reeskont Farkı 1,177 TL, Menkul Kıymetler (563,623) TL, Hisse Senedi Değerlemesi (3,500) TL olup Finansal Varlık ve Yükümlülükler Değerleme Farklılıkları satırında bulunmaktadır.

Türev İşlemler 1,123 TL olup Türev Değerleme Farkları satırında bulunmaktadır.

Beklenen Zarar Karşılıklarından 75,495 TL olup Beklenen Kredi Zarar Karşılığı satırında bulunmaktadır.

Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller 57 TL, TFRS 16 kapsamında bulunan Kira Giderleri 1,954 TL, Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar 21,763 TL, Binalar 24,088 TL, bina haricinde bulunan diğer sabit kıymetler (32,520) TL Diğer satırında bulunmaktadır.

Mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi 618,505 TL olup Mali zarardan ertelenmiş vergi satırında gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	2,727,963	962,137
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	31,182	31,012
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	201,212	139,913
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	8,760	9,450
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütleri	471	417
Toplam	2,969,591	1,142,932

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 2024	31 Aralık 2023
Teminat mektupları	9,982,760	7,707,471
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	2,390,190	6,301,504
Diğer garantiler	15,875,169	12,404,650
Toplam	28,248,119	26,413,625

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	894,856	723,085
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	734,695	657,736
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	160,161	65,349
Diğer Gayrinakdi Krediler	27,353,263	25,690,540
Toplam	28,248,119	26,413,625

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024				31 Aralık 2023			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	18	0.00	-	-	24	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	6	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	100.00	-	-	18	-	-	-
Sanayi	351,686	9.97	2,071,775	8.38	151,027	8.09	4,176,074	17.01
Madencilik ve Taşocakçılığı	173	0.05	1,771	0.09	238	0.01	1,476	0.01
İmalat Sanayi	237,093	67.42	2,013,518	97.19	61,276	3.28	2,343,339	9.55
Elektrik, Gaz, Su	114,420	32.53	56,486	2.73	89,513	4.79	1,831,259	7.46
İnşaat	29,742	0.84	1,027,826	4.16	18,899	1.01	990,544	4.04
Hizmetler	2,324,446	65.87	4,628,814	18.73	1,696,330	90.85	19,379,799	78.95
Toptan ve Perakende Ticaret	120,627	5.19	385,515	8.33	47,914	2.57	3,977,972	16.21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,615	0.07	-	-	1,619	0.09	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	48,633	2.09	1,348,569	29.13	13,105	0.70	1,676,539	6.83
Mali Kuruluşlar	2,148,707	92.44	2,830,608	61.15	1,628,900	87.24	13,450,132	54.79
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	125	0.01	64,122	1.39	139	0.01	275,156	1.12
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	97	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,739	0.20	-	-	4,556	0.24	-	-
Diğer	823,157	23.33	16,990,655	68.74	928	0.05	-	-
Toplam	3,529,049	100.00	24,719,070	100.00	1,867,208	100.00	24,546,417	100.00

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup ^(*)		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,522,837	6,436,660	2,251	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2,390,190	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	15,875,169	-	-
Toplam	3,522,837	24,702,019	2,251	-

*21,012 TL tutarındaki üçüncü aşama gayrinakdi krediler dahil edilmemiştir.

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 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	741,154	740,705	408,098	1,211,909
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	129,095	3,781,377	199,145	2,722,934
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	52,615	-	14,352	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	922,864	4,522,082	621,595	3,934,843

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	273,101	-	77,613	-
Yurtiçi Bankalardan	159,844	43,407	32,181	28,726
Yurtdışı Bankalardan	-	37,653	-	35,964
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	432,945	81,060	109,794	64,690

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,386	35,283	3,414	28,570
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,196,817	314,557	2,863,283	401,679
Toplam	4,222,203	349,840	2,866,697	430,249

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	85,502	2,799,046	257,096	2,489,296
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	33,438	-	143,949	-
Yurtdışı Bankalara	52,064	2,799,046	113,147	2,489,296
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	85,502	2,799,046	257,096	2,489,296

⁽¹⁾ Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2024		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	-	600,660	-	-	-	-	-	600,660
Tasarruf Mevduatı	-	74,417	699,994	105,230	34,726	114,479	-	1,028,846
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	371,854	1,942,576	136,059	137	-	-	2,450,626
Diğer Mevduat	-	183	12,304	4	-	-	-	12,491
Toplam	-	1,047,114	2,654,874	241,293	34,863	114,479	-	4,092,623
Yabancı Para								
DTH	-	9,407	450,531	6,654	8,502	1,392	-	476,486
Bankalar Mevduatı	-	11,995	-	-	-	-	-	11,995
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	21,402	450,531	6,654	8,502	1,392	-	488,481
Genel Toplam	-	1,068,516	3,105,405	247,947	43,365	115,871	-	4,581,104

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 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)****4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	7	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	7	4

5. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kâr	10,011,066	16,626,937
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	90,376	23,338
Türev Finansal İşlemlerden	4,241,693	6,379,883
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	5,678,997	10,223,716
Zarar (-)	10,373,920	15,176,665
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	885
Türev Finansal İşlemlerden	4,401,590	6,091,544
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5,972,330	9,084,236
Ticari Kar/Zarar (Net)	(362,854)	1,450,272

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 2024	31 Aralık 2023
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	(1,068,969)	584,732
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(360,293)	869,403
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(710,932)	(386,816)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,256	102,145
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	14,168	17,116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,322	14,372
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1,846	2,744
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	89,739
Toplam	(1,054,801)	691,587

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	73,173	79,287
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	151,345	36,468
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	31,988	14,062
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	30
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	354,052	245,044
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	5,774	2,417
Bakım ve Onarım Giderleri	92,799	70,198
Reklam ve İlan Giderleri	6,728	10,488
Diğer Giderler	248,751	161,941
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	38	67
Diğer ⁽¹⁾	368,559	455,764
Toplam	979,155	830,722

⁽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 zarar (55,789) TL'dir (31 Aralık 2023: 2,029,405 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi zararın 1,001,261 TL (31 Aralık 2023: 2,539,196 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 633,552 TL (31 Aralık 2023: 390,113 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 1,777,123 TL (31 Aralık 2023: 1,140,024 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 979,155 TL (31 Aralık 2023 830,722 TL) tutarındadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait 670,435 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2023: 277,024 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 449,360 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023: 762,847 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 21,514 TL’dir (31 Aralık 2023: net kar 1,474,026 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 2023: 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 2024 ⁽¹⁾	31 Aralık 2023 ⁽¹⁾⁽²⁾
Bağımsız Denetim Ücreti	6,690	5,920
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	7,097	1,022
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	13,787	6,942

(1) KDV hariç tutarlardır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 55,048 TL (31 Aralık 2023: 83,177 TL) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka 25 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2023 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 1,323,195 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 66,159 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,257,036 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

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 (518,980) TL (31 Aralık 2023 – 753,869 TL) değerleme karı/zararı kaydedilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024	31 Aralık 2023
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

a) b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	9,211,382	11,363,544
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	263,219	320,208
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	8,948,163	11,043,336
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,134,575	877,670
Para Piyasalarından Alacaklar	485,865	-
Bankalardaki Vadeli Depo	648,710	877,670
Toplam	10,345,957	12,241,214

- 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 2024 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (739,523) TL (31 Aralık 2023: (217,069) 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 2024 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 4,302,752 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 3,185,625 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 2024 tarihi itibarıyla (1,259,899) TL (31 Aralık 2023: 1,552,238 TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.
- g) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (419,581) TL (31 Aralık 2023: (128,718) TL çıkışı) 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 2024 yılı için 741,689 TL (31 Aralık 2023: 2,046,883TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024:

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	65	2	-	1,834,052	231	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2	-	-	1,526,559	298	-
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 2024 tarihi itibarıyla 545,345 TL (31 Aralık 2023: 39,352 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	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'ncü maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	66,855	-	9,887	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	116,823	-	18,543	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	1,264	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	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.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 42,129,255 TL tutarında (31 Aralık 2023: 37,009,437 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 10,587,784 TL tutarında (31 Aralık 2023: 8,838,475 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 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 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 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0008 (31 Aralık 2023: %0.0006); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.5 (31 Aralık 2023: %0.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %24.6'tır (31 Aralık 2023: %38.1).

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 5 TL (31 Aralık 2023: 4 TL) diğer komisyon geliri, 1,487 TL (31 Aralık 2023: 789 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 113,082 TL (31 Aralık 2023: 76,077 TL) olmuştur.

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	55	776	Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	

XI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2024 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 2024 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 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 21 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

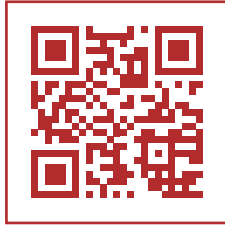
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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	01.01.2024 - 31.12.2024
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