



YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bank of China Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Bank of China Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine 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 (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("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 Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 27 Şubat 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



4. Yönetim Kurulu’nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 514. ve 516. maddeleri 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” uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka’nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka’nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka’da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka’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 imkanlar, 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 ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2024

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.
31 ARALIK 2023 YIL SONU FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

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



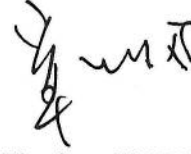
Xiaoqing ZHANG

Yönetim Kurulu
Başkanı



Qinyan ZHAO

Yönetim Kurulu Başkan
Yardımcısı ve
Denetim Komitesi Başkanı



Xiaofeng ZHANG

Yönetim Kurulu Üyesi



Xiaoming GAO

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür



Özgür DALGIÇ

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Dalei DING

Genel Müdür
Yardımcısı



Sevdâ DİKİCİ

Finansal Raporlama,
Bütçe ve Aktif&Pasif
Yönetimi Müdürü

İÇİNDEKİLER

A- GENEL BİLGİLER	1
1) Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler	1
3) Banka'nın ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler, nitelikli paya sahip gerçek veya tüzel kişilerin ünvanları ve paylarına ilişkin bilgiler	2
4) Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	3
5) Yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri	3
6) Banka'nın personel ve şube sayısı, faaliyet alanları ve sağladığı hizmetler ile sektördeki yerine ilişkin açıklamalar	3
7) Yeni hizmet ve aktivitelere ilişkin araştırma ve gelişim uygulamalarına dair bilgi	6
B- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	6
1) Kurumsal yönetim	7
2) Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri bilgileri	8
3) Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiler	11
4) Kredi komitesi ve bankaların iç sistemleri hakkında yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler	11
5) Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile diğer alt komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler	14
6) Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler	14
7) Genel kurul'a sunulan özet yönetim kurulu raporu	17
8) İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler	18
9) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	19
10) Varsa, banka genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin bankayla kendisi veya baskası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasası kapsamındaki faaliyetleri kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler	20
11) Bankaların alacakları destek hizmetleri ve destek hizmeti kuruluşlarının yetkilendirilmesi hakkında yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler	20
C- BANKA'NIN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER, FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	21
1) Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan denetim raporu	21
2) Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	21
3) Yönetim organ üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları	24

4) Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı, derecelendirme yapılması halinde verilen derecelendirme notları ve içerikleri hakkında bilgi	24
5) Banka'nın ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler	24
6) Banka'nın doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler	24
7) Bankanın iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler	24
8) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	24
9) Banka aleyhine açılan ve bankanın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler	24
10) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle banka ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar	25
11) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşılıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler	25
12) Yıl içerisinde yapılan olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler	25
13) Banka'nın yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler	25
14) Şirket topluluguna bağlı bir şirketse, hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun yada ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan diğer önlemler	25
15) Şirketler topluluguna bağlı bir şirketse; yukarıdaki bentte bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarar uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği	25
D- FINANSAL DURUM	26
1) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında bankanın durumu	26
2) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak bankanın yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, karlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile banka faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler	26
3) Banka'nın sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeler	27
4) Varsa bankanın finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler	27
5) Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
6) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan karın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri	27
7) Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler	27
E- DİĞER	28
1) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kisi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar	28
2) Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler	28

A- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : **01/01/2023– 31/12/2023**
 Ticaret unvanı : Bank of China Turkey Anonim Şirketi
 Ticaret sicili numarası : 65510-5 (İstanbul Tic. Sicil Müd.)
 Merkez Adresi : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Tekfen Tower Binası No: 209 Kat: 21
 PK 34394 4. Levent/Şişli/İstanbul

İletişim Bilgileri :

Telefon : +90 212 260 88 88

Fax : +90 212 279 88 66

E-posta adresi : contact@bankofchina.com.tr

İnternet Sitesi Adresi : www.bankofchina.com.tr

1) Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Bin (TL)	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Toplam Aktifler	3.777.344	2.784.718	2.662.692	2.004.474	1.676.970
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.137.225	122.985	249.873	43.398	42.859
Bankalar	2.282.739	638.447	625.417	712.785	677.701
Krediler	84.208	532.185	654.721	589.720	568.012
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	128.362	1.368.229	1.044.541	614.303	329.421
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	20.444
Diğer Aktifler	144.810	122.872	88.140	44.268	38.553
Toplam Pasifler	3.777.344	2.784.718	2.662.692	2.004.474	1.676.970
Mevduat	769.663	336.275	367.907	204.189	75.685
Karşılıklar	112.267	73.059	40.051	12.974	40.626
Alınan Krediler	410.151	106.943	180.930	74.203	59.423
Türev Finansal Yükümlülükler	-	149.893	199.564	79.019	-
Diğer Yükümlülükler	151.099	95.173	102.637	42.477	54.801
Özkaynaklar	2.334.164	2.023.375	1.771.603	1.591.612	1.446.435
Teminat Mektupları	430.529	295.982	388.135	405.598	271.883
Diğer Garantiler	6.713.579	4.957.703	2.963.605	1.120.291	973.594
Türev Finansal Araçlar	-	288.612	469.487	505.220	564.546
Şerhaye Yeterlilik Rasyosu (%)	28,11	30,22	35,84	62,71	63,32
Özkaynaklar/ Aktifler (%)	61,79	71,13	66,53	79,40	86,25

Bin (TL)	01/01/2023- 31/12/2023	01/01/2022- 31/12/2022	01/01/2021- 31/12/2021	01/01/2020- 31/12/2020	01/01/2019- 31/12/2019
Net Faiz Geliri	404.754	286.420	243.722	142.262	215.849
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri Toplamı	195.773	142.397	59.407	35.447	17.650
Ticari Kar/Zarar	108.480	55.355	42.123	30.233	78.257
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	709.007	484.172	345.252	207.942	311.756
Personel Giderleri(-)	107.286	65.156	34.866	26.199	18.330
Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri (-)	123.335	64.057	38.643	25.347	24.562
Kredi Karşılıkları (-)	7.963	10.319	16.589	744	15.242
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	470.423	344.640	255.154	155.652	253.622
Vergi Karşılığı (-)	121.941	74.904	64.039	36.711	59.218
Net Dönem Karı/Zararı	348.482	269.736	191.115	118.941	194.404

Finansal Rasyolar (%)	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Aktif Karlılığı	9,23	9,69	7,18	5,93	11,59
Özkaynak Karlılığı	15,05	13,62	11,01	7,55	13,44
Sermaye Yeterlilik Oranı	28,11	30,22	35,84	62,71	63,32
Krediler/Toplam Aktifler	2,23	19,11	24,59	29,42	33,87
Menkul/Toplam Aktifler	3,40	49,13	39,23	30,65	33,87
Bankalar/Toplam Aktifler	60,43	22,93	43,49	33,56	40,41
Mevduat/Toplam Aktifler	20,38	12,08	13,82	10,19	4,51
Takipteki Kredi Oranı	-	-	-	-	-

2) Banka'nın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri

Bank of China Turkey A.Ş. 10 Ocak 2017 tarihinde kurulmuş olup hisselerinin tamamına yakını Bank of China Limited'e aittir. Bank of China Turkey A.Ş. BDDK tarafından bankacılık faaliyet iznini 01.12.2017 tarihinde almış bulunmaktadır. Söz konusu izin, 07.12.2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

Çin'in uluslararası platformda en etkin bankası olarak, Bank of China Limited bankacılığın birçok farklı alanında faaliyet göstermekte; 57 farklı ülke ve Hong Kong, Macau ve Tayland'ın dahil olduğu bölgenin yanı sıra Çin toprakları genelinde müşterilerine geniş kapsamlı bir dizi finansal hizmet sağlamaktadır. Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve finansal piyasa hizmetleri dahil olmak üzere ticari bankacılık ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Hesap dönemi içinde Banka'nın Esas Sözleşmesinde yahut paysahipliği yapısında meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır.

3) Banka'nın ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler, nitelikli paya sahip gerçek veya tüzel kişilerin ünvanları ve paylarına ilişkin bilgiler

- a)- Sermayesi : 1.051.230.000 TL
 b)- Ortaklık Yapısı : Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1-Bank of China Limited	No.1 Fuxingmennei Sk. Pekin/ÇİN 100818	1.051.229.996	1.051.229.996 TL
2-Maxon Limited	23/F Bank of China Tower 1 Garden Road Hong Kong	1	1 TL
3-Best Stream Limited	23/F Bank of China Tower 1 Garden Road Hong Kong	1	1 TL
4-Union Favour Limited	23/F Bank of China Tower 1 Garden Road Hong Kong	1	1 TL

5-Well Ocean Limited	23/F Bank of China Tower 1 Garden Road Hong Kong	1	1 TL
----------------------	--	---	------

c)- İmtiyazlı Pay bulunmamaktadır.

d)- Nitelikli Paylara İlişkin Açıklama

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı uyarınca Banka'nın sermayesinde söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş	Ödenmemiş
Bank of China Limited	1.051.229.996	%99,99	1.051.229.996	-

4) Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklık yapısında Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının payları yoktur.

5) Yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

Global sistemik öneme sahip bir finansal kuruluş olan Bank of China Ltd, Türkiye'deki varlığını uzun süreli yatırımcı bakış açısı ile geliştirmektedir.

Bank of China Ltd. 2023 yılında global operasyonlarını genişletmiş ve dünyada 64 ülke ve bölgede yapılanmıştır Türkiye'de 2011 yılından bu yana İstanbul Temsilcilik Ofisi ile faaliyet göstermektedir. Türkiye'de bir banka kurarak operasyonel hale gelmek ile ilgili karar 2015 yılında alınmış, BDDK'ya yapılan lisans başvurusu oldukça kısa bir sürede sonuçlanmış ve Banka, kuruluş iznini Mayıs 2016'da almıştır. Sonrasında ise faaliyete geçmek için gerekli tüm hazırlıklar yapılmış ve 09 Mayıs 2018'de Bank of China Turkey A.Ş. Türkiye'de faaliyetine başlamıştır. Türkiye'deki beşinci faaliyet yılımıza girdiğimiz bu sene içerisinde Türkiye Cumhuriyetinin 100. Yılımı da kutladık. Bankamız Türkiye ekonomisi ve global ekonomideki gelişmelere paralel hareket ederek bir Kuşak ve Yol ülkesi olan Türkiye'de büyümeyi hedeflemektedir.

2023'te merkez bankaları piyasa beklentilerinden daha uzun süre faiz artırmışlardır. Ancak enflasyonda belirgin bir şekilde düşüş görülmesi üzerine, özellikle büyük batı merkez bankalarının faiz artışlarını durduğunu gözlemliyoruz. Kısıtlayıcı para politikalarının uygulandığı çeyreklerin ardından, küresel ekonomi — özellikle ABD'de — dikkate değer bir direnç göstermiştir. Yaklaşık bir yıl önce, ABD'de 2023'te bir resesyon olacağına dair piyasanın geniş bir konsensüsü bulunmaktaydı. Ancak ekonomi beklentilerin üzerinde performans gösterdi ve yıllık büyümenin yaklaşık %2.7 olması bekleniyor Euro

bölgesindeki manşet enflasyon yaklaşık %3 seviyesine geriledi. ECB'nin 2023'teki parasal sıkılaştırmasının tam etkisinin 2024'te açığa çıkması bekleniyor. 2023'teki düşük enflasyon, enerji ve mali politika temelli etkilerden kaynaklandı. Pandemi sonrası Çin için beklentiler çok olumlu olmasına rağmen, gayrimenkul sektöründeki sorunlar nedeniyle tüketici güveni düştü. Yetkililer ekonomiyi desteklemek ve talebi artırmak için çok sayıda önlem aldılar ve ekonomi yılda %5.2 büyüdü. Son dönemdeki sıkı para politikaları nedeniyle bir süreliğine düşük büyüme dönemine girmesi mümkündür. Büyümenin yılın ilk yarısında yavaşlaması, özellikle ABD'de enflasyon yumuşadıkça ve FED faiz indirimlerine başladıkça, yılın ikinci yarısında artması bekleniyor. Global enflasyonun düşmesi ve 2024 sonuna kadar merkez bankalarının hedeflerine yaklaşması bekleniyor. Enflasyonun zirve yapması ve kademeli olarak düşüş göstermesi, bir çok büyük ekonominin sıkı para politikaların etkisini farklı sektörlerde görmeye başlamasına dair işaretlerle birlikte merkez bankalarının sıkılaştırma döngülerinin sonuna geldiklerini söyleyebiliriz. Enflasyon düşüş gösterdikçe, reel politika faizleri artacak ve buna yanıt olarak merkez bankaları büyüme, istihdam ve ücretlerdeki herhangi bir ek baskıyı hafifletmek için faiz indirimlerine başlayacaktır. Bu gevşemenin 2024'ün ilk yarısının sonlarına doğru başlaması beklenmektedir. Faiz indirimleri, düşen enflasyon ile birlikte, küresel ekonomiyi 2024'ün ikinci yarısında büyüme ve reel ücret artışı trendine sokmak için bir zemin oluşturacaktır. OECD, 2024 yılında global büyümenin %2,9 olarak gerçekleşeceğini öngörüyor.

Ortadoğu'daki son gelişmeler, petrol ve doğal gaz piyasalarını etkileyebilecek bölgesel bir kriz riskini artırmıştır. 2024 yılı için diğer politik riskler ise, devam eden Rusya-Ukrayna savaşı, ABD-Çin ticaret gerilimleri ve yaklaşan ABD seçiminden kaynaklanmaktadır. Bu riskler muhtemelen 2024 manşetlerini meşgul edecekler. Artan jeopolitik riskler, küresel büyümeyi riske atacak bir petrol veya diğer ana mal fiyat şoku endişelerini artırmaktadır. Ayrıca, diğer potansiyel enflasyon baskı kaynakları da mevcuttur. Endüstriyel metallerde yaşanabilecek bir arz sıkıntısı ve üretim kapasitesi eksikliği ve/veya jeopolitik nedenlerle kaynak sıkıntısı önemli risklerdir. Benzer şekilde, 2023 yılında gıda fiyatlarının enerji maliyetlerine olan bağımlılığını ve Ukrayna savaşı sebebiyle tahıl ihracatlarına yönelik riskleri gördük. Diğer bir yandan, iklim değişikliği giderek daha dalgalı ürün hasatlarına yol açmakta, üretici ülkeler yerel tedariki korumaya çalışırken daha fazla korumacılığa yönelebilmektedir.

Türkiye'de ise 2023'ün ilk yarısına iki belirsizlik damga vurmuştur: seçimler ve ülkenin güneydoğusunu etkileyen deprem felaketi. Seçim sonrası dönemde geleneksel makro politikalara yapılan dönüş, kaybedilen zemini kazanma imkanı tanımıştır. Politika faiz oranı Mayıs ayında %8,5'ten yıl sonunda %42,5'e yükseltilmiştir. TCMB, piyasa mekanizmasının işlerliğini artırmak ve makro finansal istikrarı güçlendirmek amacıyla mikro ve makro ihtiyati politika çerçevesini basitleştirmek için kapsamlı adımlar atmıştır.

İlk ve ikinci çeyreklerdeki yıllık büyüme oranları sırasıyla %4,0 ve %2,8 olarak gerçekleşmiştir. Diğer yandan, üçüncü çeyrekteki politika faizindeki artışın gölgesinde ise yıllık büyüme oranı %5,8 olarak gerçekleşmiştir. 2023 yılı genelinde büyüme oranının yaklaşık %4,5 olması beklenmektedir. Yıl sonunda TÜFE oranı %64,77 olarak gerçekleşmiştir. 2024 yılına dair GSYİH büyüme beklentileri %3,5 ila %4,0 arasında yer alırken, potansiyel riskler ise iç talebi etkileyen sıkılaştırıcı politikalar ve zayıf seyreden ihracat pazarlarından kaynaklanmaktadır. Enflasyonun 2024'ün ilk yarısında daha da yükselmesi ancak daha sonra kademeli olarak geri çekilerek yıl sonuna doğru %40 seviyelerine yaklaşması beklenmektedir. Bu beklentilerin ana nedenleri, önemli faiz artışları, 2024'teki güçlü baz etkisi, seçimler sonrası rasyonel politikalara geçiş, Ağustos 2023 sonrasında atılan güçlü makro adımlar ve yine bu geçiş döneminde ileriye dönük verilen sözel yönlendirmelerdir. Mayıs ayına kadar yıllık enflasyonun %70'e kadar yükseleceği ve güçlü pozitif baz etkisi altında yıl sonunda enflasyonun %45 civarında gerçekleşeceği beklenmektedir.

Özellikle bireysel yatırımcıların enflasyondan korunmasını sağlayacak yeterli faiz artışlarının, cari açığı düşürmeye katkıda bulunması da beklenmektedir. Negatif reel faiz oranları sebebiyle artan altın talebi, önceki yıllarda net altın ithalatını rekor seviyelere çıkarmıştı. 2024 yılında ise bu talebin yavaşlaması beklenebilir. Bu bağlamda, 2024 sonunda cari açık/GSYİH'da %3 civarında bir gerçekleşme muhtemel olabilir. Bu iyileşme, Türkiye'nin dış finansman ihtiyaçlarına biraz rahatlama getirecektir.

Yıl ilerledikçe, enflasyonla mücadele programının başarısı ve enflasyona karşı daha net bir yol, öngörülebilir bir para politikası ile birlikte, daha güçlü yurt dışı yabancı yatırımcı girişlerini ülkemize çekebilecektir. Bank of China grubunun Türkiye'deki iştiraki olarak, Türkiye ve küresel ekonomideki zorlu koşullara rağmen faaliyetlerimize hedeflerimiz doğrultusunda başarılı bir şekilde devam ettik. Stratejimiz doğrultusunda Türkiye'nin en önde gelen kurumsal firmaları ve finansal kurumları ile ilişkilerimizi geliştirdik. Önümüzdeki dönemde de büyük altyapı projeleri ile birlikte enerji, telekomünikasyon, lojistik projelerine destek vermeye devam edeceğiz. Uzun süreli bir yatırımcı olarak, kalıcı stratejilerle, 2022 yılında tüm bankacılık sektöründe beklenen iyileşmenin ışığında hedef sektörlerdeki varlıklarımızı büyütmek için çaba harcayacağız. En önemli hedeflerimiz arasında yer alan Çin ve Türkiye arasındaki ekonomik işbirliğini artırmak ve Çin-Türkiye ticaretinin gelişimini sağlamak için hiç şüphesiz Bank of China küresel ağını kullanacağız.

Bu vesile ile başta ana ortağımız olmak üzere, mevcut kadromuza, müşterilerimize, yerel düzenleyici kurumlara ve devlet yönetimine kuruluşumuz sürecinde ve sonrasında göstermiş oldukları destekten dolayı teşekkür ederiz. Ayrıca, bankamızın kuruluşundan beri görev yapan ve 16 Kasım 2023 itibarı ile görevlerinden ayrılan önceki Yönetim Kurulu Başkanımız Bin Chen'e ve Yönetim Kurulu üyelerimiz Xiayou Liu ile Pengjun Dang'a da katkılarından ötürü teşekkür eder yeni Yönetim Kurulumuza başarılar dileriz.

Yönetim Kurulu Başkanı

Xiaoqing ZHANG

Genel Müdür

Xiaoming GAO

6) Banka'nın personel ve şube sayısı, faaliyet alanları ve sağladığı hizmetler ile sektördeki yerine ilişkin açıklamalar

Bank of China Turkey A.Ş. 31 Aralık 2023 itibariyle 44 çalışanı ile hizmet vermektedir. 2023 yıl sonu itibariyle Banka, şubesiz olarak, sadece Merkez Ofisi üzerinden faaliyetine devam etmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan, bankacılık faaliyetleri için tam kapsamlı bir izin alınmış olmasına rağmen, Banka'nın asıl konsantrasyonu Kurumsal Bankacılıktır. Banka halihazırda sadece kurumsal müşterilere hizmet vermekte ve nakit işlem gerçekleştirmemektedir.

Bank of China Turkey A.Ş. öncelikli olarak güçlü finansallara sahip ve finansal kaynaklara erişimi bulunan, faaliyette bulundukları sektörün lideri konumundaki yerli, çokuluslu ve Çinli kurumsal firmalarla çalışmayı hedeflemektedir. Banka aynı zamanda, Kuşak ve Yol Girişimi doğrultusunda, Türkiye'de yatırım iştahı bulunan Çinli firmaların bankacılık ihtiyaçlarını karşılamayı hedeflemektedir.

Banka'nın sunduğu ana hizmetler; Ticaretin Finansmanı, Kurumsal Bankacılık, Proje Finansmanı, Mevduat ve Yabancı Para işlemleridir. Bank of China'nın dünya çapında 64 ülke ve Çin'de bulunan 11 bin civarında şubesi, Bank of China Turkey A.Ş.'ye de uluslararası ticaretin finansmanı alanında büyük fırsatlar sunmaktadır. Bankanın bir diğer konsantrasyonu ise, Türkiye'de gerçekleştirilecek önemli altyapı projelerinde yer almaktır. Bu sebeptendir ki, Bank of China Turkey A.Ş., grubun diğer banka ve şubelerini de yanına alarak, bu devasa projeleri finanse etmek ve böylelikle kaynaklarını, ülkenin gelişimine aktarmak niyetindedir.

Banka'nın sektördeki en büyük avantajlarından biri, grubun küresel bankacılık ağı ve bu yaygın ağına sağladığı işbirliği olanaklarıdır. Bir diğeri, Çinli firmaların gün geçtikçe artan Türkiye'de yatırım yapma iştahıdır. 2015'te Türkiye'nin Kuşak ve Yol Girişimine katılmasıyla, giderek artan bir Çinli yatırımcı ilgisi gözlemlenmektedir. Türkiye'de yatırım yapma planı olan Çinli firmaların büyük kısmı, uluslararası piyasalarda en aktif Çinli banka olan Bank of China'nın halihazırda müşterisidir ve dolayısıyla bu firmalar, aynı zamanda Bank of China Turkey A.Ş.'nin de potansiyel müşterileri olarak kabul edilmektedir.

.

7) Yeni hizmet ve aktivitelere ilişkin araştırma ve gelişim uygulamalarına dair bilgi

Bank of China Turkey A.Ş.'nin ürün portföyü nakit ve gayrinakit krediler, ticaretin finansmanına ilişkin ürünler, mevduat ve yabancı para işlemleri olarak sayılabilir. Banka ürün ve hizmet kapsamını zaman içinde müşterilerinin beklentileri doğrultusunda genişletmeyi amaçlamaktadır. Banka'nın daha çok kurumsal müşterilere bankacılık hizmetleri sağlamaya odaklanması sebebiyle, sunulan nihai bankacılık hizmetleri, yoğunlukla müşterinin işlem süresince ihtiyaçlarını karşılamak üzere uyarlanmış özellikli ürünlerden oluşmaktadır. Hazine işlemleri tarafında banka, müşterilerine türev ürünler ve sunabilmek

için, önümüzdeki sene altyapısını geliştirmeye odaklanacaktır. Ayrıca, Banka 2023 Ekim ayı itibarı ile Çin'deki RMB ödeme sistemi olan CIPS'e direk katılımcı olmuş ve Çin para birimi transferlerde müşterilere günlük çalışma saatleri içerisinde kesintisiz hizmet verebilmektedir. Bu önemli adımın Türkiye'de Çin para birimi RMB'nin kullanımını yaygınlaştıracağını umuyoruz.

B- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1) Kurumsal yönetim

Banka, tabi olduğu mevzuat kapsamındaki düzenleme ve kurallara uymakta, ilgili mevzuatta meydana gelen değişiklik ve uygulamaları yakından takip etmekte ve kurumsal yönetim uygulamalarını devamlı olarak geliştirmek ve güncelleştirmek için çaba göstermektedir. Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve eki bulunan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkeleri başta olmak üzere ilgili mevzuat ile uyumlanmak amacıyla oluşturulmuş olan Kurumsal Yönetim Komitesi'nin üyeleri Xiaoming Gao ve Özgür Dalgıç 2023 yılı sonuna değin ; Xiaoyu Liu ise 16 Kasım 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısına dek Komite üyeliğine devam etmiştir. 16 Kasım 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Xiaofeng Zhang, 05.12.2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Başkanı seçilmiştir. Komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilke ve politikaları bakımından gelişimini takip ederek Yönetim Kurulu'nu gerekli gördüğü şekilde haberdar etmektedir.

Banka, kurumsal yönetim ilke ve kurallarına büyük önem vermektedir. Kurumsal yönetim politikalarını mevzuatın gerekleri ve Banka'nın gelişimine göre devamlı olarak güncellemek ve bu politikalarla sıkı bir uyum içerisinde faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere Kurumsal Yönetim Komitesi'nin de yönlendirmeleri ile Banka Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Komitesi Tüzüğü, Kurumsal Yönetim Politikası, Yönetim Kurulu Tüzüğü'nü gözden geçirmiş ve bunlar dışında birçok politika ve tüzük de Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilerek değiştirilmesi öngörülen ilgili tüm dokümanlarda gerekli bulunan değişiklikler uygulanmıştır. Banka'nın sistemlerinin de kurumsal yönetimini desteklemesi hususuna azami özen gösterilmektedir.

Banka; kurumsal yönetimde yenilikçi uygulamaları desteklemekte ve Yönetim Kurulu'nun sorunsuz bir şekilde çalışması için önlemler almakta, bilgi güvenliği ve pay sahibi katılımına ilişkin tedbir ve yöntemler geliştirmeye çalışmaktadır. Böylelikle Banka Yönetim Kurulu'nun yapıcı bir şekilde çalışması ve sistematik karar alması sağlanmakta, Banka'ya şeffaflık getirilmekte ve Banka'nın pay sahiplerine karşı olan yükümlülüklerini de düzgün bir şekilde yerine getirmesi amaçlanmaktadır.

Banka, kurumsal yönetimini ileriye yönelik olarak ve kapsayıcı bir şekilde geliştirmektedir. Yönetim Kurulu iç kontrol ve risk yönetimi ile yakından ilgilenmekte, Banka'nın mevzuat ile uyumluluğunu sürekli olarak geliştirmeye çalışmaktadır. Ayrıca Banka, yerel ve uluslararası kurumsal yönetim ilke ve politikalarında yer alan son gelişmeleri de yakından takip etmektedir.

2) Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri bilgileri

Yönetim Kurulu

Beş yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Yönetim kurulu üyelerinden 1'i (Özgür Dalgıç), 10 Ocak 2017 tarihli Esas Sözleşme ve 31 Ocak 2017 tarihli 1 numaralı yönetim kurulu kararı ile seçilmiş ve 30 Mart 2017 tarihli genel kurul kararı ile seçilmeleri tekraren onaylanmıştır. Son olarak; yukarıda ismi anılan Yönetim Kurulu Üyesi ile Banka Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu doğal üyesi Xiaoming Gao 29/03/2022 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda 2'şer yıllık süreler ile görevlendirilmişlerdir. 16.11.2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Xiaoqing Zhang, Qingyan Zhao ve Xiaofeng Zhang Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. 05.12.2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu, kendi içinde görev dağılımı yapmış olup görev sürelerinin sonuna kadar Xiaoqing Zhang'ın Yönetim Kurulu Başkanı ve Qingyan Zhao'nun Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmalarına karar verilmiştir. Buna bağlı olarak;

Adı Soyadı	Görevi	Atama Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Xiaoqing Zhang	Yönetim Kurulu Başkanı	16.11.2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar ile seçilmiştir. 05.12.2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.	* Wuhan Üniversitesi, Finans, Doktora * Tsinghua Üniversitesi, İşletme, Master Derecesi * Çin Renmin Üniversitesi, Sanayi İktisadı, Lisans Derecesi	29 Sene
Xiaoming Gao	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	Banka Genel Müdürü olmasından mütevellit doğal Yönetim Kurulu Üyesi sıfatını da haizdir. 29/03/2022 tarihli Genel Kurul ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.	*Uluslararası İşletme ve Ekonomi Üniversitesi, Ekonomi, Doktora *Uluslararası İşletme ve Ekonomi Üniversitesi, Uluslararası Ticaret Bölümü, Lisans Derecesi *Pekin Hafif Sanayi Üniversitesi, Mühendislik Fakültesi, Bilgisayar ve	31 Sene

			Uygulamalar Bölümü, Lisans Derecesi	
Qingyan Zhao	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı/ Vekili Yardımcısı/ Vekili	16.11.2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar ile seçilmiştir. 05.12.2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak seçilmiştir.	* Xiamen Üniversitesi, Muhasebe, Yönetim Master Derecesi * Nankai Üniversitesi, Uluslararası Finans, Ekonomi Lisans Derecesi	29 Sene
Xiaofeng Zhang	Yönetim Kurulu Üyesi	16.11.2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar ile seçilmiştir	* Dış Ticaret ve Ekonomi Üniversitesi, Finans, Master Derecesi * Dış Ticaret ve Ekonomi Üniversitesi, Uluslararası Ticaret, Lisans Derecesi	23 Sene
Adı Soyadı	Görevi	Atama Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Özgür Dalgıç	Yönetim Kurulu Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu	29/03/2022 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar ile tekraren, 2 yıl süre ile seçilmiştir.	*Loughborough Üniversitesi, Bankacılık ve Finans, Master Derecesi *Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme	32 Sene

İç Sistemler Kapsamındaki Departmanların Yöneticileri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Atama Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Ferhun Ateş	İç Kontrol ve Uyum Departmanı Direktörü	04/05/2017	*Ankara Üniversitesi , İşletme, Doktora *Gazi Üniversitesi, İşletme Yönetimi, Master Derecesi *Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İktisat, Lisans Derecesi	25 Sene

Hülya Bayır	Risk Yönetimi Departmanı Direktörü	04/05/2017	*Hacettepe Üniversitesi, Maliye, Doktora *Vanderbilt Üniversitesi Ekonomik Gelişim, Master Derecesi * Hacettepe Üniversitesi Maliye, Master Derecesi *Ankara Üniversitesi, Maliye, Lisans Derecesi	32 Sene
Gürkan Sezgün	İç Denetim Departmanı Direktörü	04/05/2017	*Marmara Üniversitesi İşletme, Lisans Derecesi	24 Sene

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	Atama Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Qingyan Zhao	Başkan	05.12.2023	* Xiamen Üniversitesi, Muhasebe, Yönetim Master Derecesi * Nankai Üniversitesi, Uluslararası Finans, Ekonomi Lisans Derecesi	29 Sene
Özgür Dalgıç	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	04/05/2017 (05/12/2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı itibariyle de aynı görevine devam etmektedir.)	*Loughborough Üniversitesi, Bankacılık ve Finans, Master Derecesi *Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Lisans Derecesi	32 Sene

Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Atama Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Dalei Ding	Genel Müdür Yardımcısı/Vekili	3 Haziran 2019 tarihli ilk atamasını takiben 19/07/2021 tarihli kararla GMY/GM Vekili seçilmesi hususu yinelenmiştir.	*Merkezi Finans ve Ekonomi Enstitüsü, Finansman Para ve Bankacılık, Lisans Derecesi	26 27 Sene

3) Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiler

28 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile 2023 denetim ve denetim raporlarının düzenlenmesi konularında PwC BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. görevlendirilmiştir. Sözleşme süresi 1 yıldır.

4) Kredi komitesi ve bankaların iç sistemleri hakkında yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler

Denetim Komitesi

Komite, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca ve Yönetim Kurulu tarafından Bankanın tüm geçerli yasalar, diğer düzenlemeler ve banka içi düzenlemeler ile uyumunu güvence altına almak üzere gerekli süreçlerin oluşturulması ve korunması dahil, Bank of China Turkey A.Ş.'nin mali tablolarının bütünlüğünü, iç sistemlerin işleyişini ve Bankanın finansal yönetiminin diğer yanlarını izleyerek görev ve sorumluluk kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirmek suretiyle Yönetim Kuruluna destek vermek amacıyla kurulmuştur. Komite üyeleri Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri Qingyan Zhao (Komite Başkanı) ve Özgür Dalgıç'tan oluşmaktadır. Türkiye'de yerleşik Özgür Dalgıç aynı zamanda Bankada İç Sistemler Sorumlusu olarak görev yapmaktadır. Yıl içerisinde Denetim Komitesi 4 kez toplanmış ve 4 adet karar almıştır.

Risk Komitesi

Komite, Yönetim Kurulu tarafından bankanın risk yönetim yapısının; piyasa, kredi, operasyon, likidite, strateji, itibar riskleri ve diğer risklere ilişkin Komitenin görev ve sorumluluklarını yerine getirmesi için gerekli banka risk yönetimi ve risk değerlendirme rehber ve politikalarının; bankanın risk toleransı ve iştahının; bankanın sermaye, likidite ve fonlarının ve bankanın Risk Yönetim performansının izlenmesiyle ilgili olarak Yönetim Kuruluna yardımcı olmak üzere oluşturulmuştur. Komite Üyeleri; Yönetim Kurulu üyeleri olan Xiaoming GAO (Genel Müdür); Xiaofeng Zhang (Komite Başkanı) ve Özgür Dalgıç'tan(İç Sistemler Sorumlusu) oluşmaktadır. Komite'ye yıl içinde düzenli raporlamalar yapılarak bilgilendirme yapılmış olup yıl içerisinde 5adet karar almıştır.

Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi Yönlendirme Komitesi

Komite, Banka'nın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele mevzuatına ve global Bank of China politika ve prosedürlerine uyumunu, Uyum programının mevzuata ve global politikalara uygun şekilde yürütülmesini sağlamak amacıyla politika ve prosedürlerinin uygulanmasını, Uyum programının etkin bir şekilde yürütülmesi için bu kapsamdaki faaliyetlerin yürütülmesini sağlamak, ilgili mevzuatda yeni düzenlemeler ve değişiklikler olması durumunda bunları gözden geçirmek, ve Banka'ya etkilerini değerlendirmek ile iç ve dış denetim ve düzenleyici kurumlar tarafından yapılan incelemelerde

tespit edilen konuları değerlendirmek ve Banka'nın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularında risk iştahını belirlemek ve değerlendirmek amacıyla kurulmuştur.

Komite Üyeleri; İç Sistemler Sorumlusu Yönetim Kurulu Üyesi Özgür Dalgıç ve Genel Müdür Xiaoming GAO'nun eşbaşkanlığında, Genel Müdür Yardımcısı Dalei Ding, İç Kontrol ve Uyum Direktörü Ferhun Ateş, İç Kontrol ve Karapara Önleme ve Uyum Müdürü Nazlı İpek Tüzün, Bankacılık Hizmetleri Direktörü Guohong Sun, Kurumsal Bankacılık Direktörü Onur Sekizyeralı ve oy hakkı bulunmadan İç Denetim Direktörü Gürkan Sezgün'den oluşmaktadır, gerekli olması durumunda ajandaya uygun olarak ilgili başka birimlerden farklı katılımcılar da katılabilir. Komite yıl içerisinde 4 kez toplanmış ve İç Kontrol ve Uyum tarafından güncellenen Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi İdari Komitesi Tüzüğü, Banka'nın yaptırım tarama sistemine ilişkin yürütülen faaliyetleri, AB ve ABD yaptırımlarla ilgili son gelişmeleri değerlendirmiştir.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Politikası ile etkin bir ücretlendirme sisteminin oluşturulması, Banka'nın belirlemiş olduğu hedeflerine ulaşmasında rol oynayacak uzman insan kaynağının Bank of China Turkey A.Ş.'ye bünyesine katılması ve bu konuda sürekliliğin sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulandığının Yönetim Kurulu adına gözetiminin gerçekleştirilmesi amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri ve Bank of China politikaları ile uyumlu bir Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur. Ücretlendirme Komitesi'nin mevcut yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi
Qingyan Zhao	Başkan
Xiaoqing Zhang	Üye

Yılda en az bir toplantı yapma koşulu ile, Ücretlendirme Komitesinin gerekli gördüğü sıklıkta toplantı yapılmaktadır.

Ücretlendirme Komitesi, değişiklik yapılmasının gerekli olup olmadığını değerlendirmek ve yorumlarını bildirmek amacıyla Bankanın ücretlendirme politikasını yılda en az bir kez gözden geçirir. Etkin bir ücretlendirme politikası sağlamak amacıyla, Yönetim Kurulu da yılda en az bir kez politikayı gözden geçirmektedir. Yıl içerisinde Ücretlendirme Komitesi 1 kez toplanmış ve 2 adet karar almıştır.

Bank of China Turkey A.Ş.'de Ücretlendirme Politikası'nın uygulanmasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 31 Mart 2016'da resmi gazetede yayınlanmış olan "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber " referans olarak alınmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Komite'nin amacı, Yönetim Kurulu adına aşağıdaki sorumlulukları yerine getirmektir:

- Bankanın Kurumsal Yönetim Rehberlerinin incelenmesini de dahil olmak üzere, Bankadaki kurumsal yönetim uygulamalarının gözetimi ve bu konuda geliştirme çalışmalarının yürütülmesi;
- Yönetim Kurulu ve komitelerin yıllık performans değerlendirme süreci;
- Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun gözetimi ve bu konuda geliştirme çalışmalarının yürütülmesi
- Gerektiğinde, Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim konularında önerilerde bulunma.

Yılda en az bir toplantı yapma koşulu ile, Kurumsal Yönetim Komitesi; gerekli gördüğü sıklıkta toplantı yapmaktadır.

İlk olarak 04/05/2017'de teşekkül ettirilmiş olan Ücretlendirme Komitesi'nin mevcut yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi
Xiaofeng Zhang	Başkan
Xiaoming Gao	Üye
Özgür Dalgıç	Üye

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Bankanın kredi değerlendirme ve karar alma mekanizmasıdır. Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan Onay Yetki Seviyesi kapsamında yeni kredi tekliflerini onaylamak ve yıllık incelemeler yapmaktan (koşullarda düzeltmeler ve değişiklikler dahil) sorumludur. Kredi Komitesinin görev, sorumluluk ve çalışma prensipleri Kredi Komitesi Tüzüğünde tanımlanmıştır. Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi aynı üyelerden müteşkil olduğundan fiilen Kredi Komitesi uygulaması bulunmamaktadır.

5) Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile diğer alt komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler

Özgür Dalgıç 2023 yılı içinde 4, denetim komitesi toplantısına katılmıştır.

6) Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Bankanın iç sistemler kapsamındaki departmanları, İç Kontrol ve Uyum; İç Denetim; Risk Yönetimi olarak belirlenmiş olup, bu departmanlar doğrudan İç Sistemler Sorumlusuna ve Denetim Komitesine bağlı ve birbirlerinden ve icrai birimlerden bağımsız olacak şekilde, yürütülmektedir.

Bankada iç kontrol ve uyum, risk yönetim ve iç denetim faaliyetleri ile Denetim Komitesi görevleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak ve bankanın işlem ve faaliyetleri ile uyumlu bir şekilde gerçekleştirilmiştir. Söz konusu dönem içerisinde Denetim Komitesi 4 toplantı gerçekleştirmiş, 4 adet karar almış ve Yönetim Kurulunu bilgilendirme amacıyla raporlar hazırlamıştır.

İç Kontrol ve Uyum Departmanı, Bankacılık Kanunu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bunlara ilişkin alt düzenlemeler ile Bank of China Turkey AŞ.'nin de parçası olduğu Bank of China Grubu'nun küresel olarak geçerli uygulamaları esas alınarak oluşturulmuş İç Kontrol ve Uyum Politikası uyarınca faaliyet göstermektedir. İç Kontrol ve Uyum, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde/bölümlerinde, tüm faaliyetleri kapsayacak şekilde izleme, inceleme ve kontrol yapma yetkisine sahiptir. İç Kontrol sistemi ile İç Kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin tüm nitelikleri de dikkate alınarak, İç Kontrol ve Uyum tarafından ilgili birimlerle birlikte tasarlanmaktadır. Uyum faaliyetleri, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin başta suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin mevzuat olmak üzere tüm kanun ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunun sağlanması amacıyla; tüm uygulanabilir mevzuatın takip edilmesi, yeni yasa veya değişen düzenlemelerin incelenmesi ve banka personeliyle gerekli olduğu ölçüde banka kurumsal yönetim yapısındaki komiteler ve üst yönetimin, Denetim Komitesi/İç Sistemler Sorumlusu ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi, yönlendirilmesi ve gerekli koordinasyonun sağlanması faaliyetleridir.

İç Kontrol ve Uyum Politikası kapsamında raporlar hazırlanarak Denetim Komitesi ve Üst Yönetim bilgilendirilmiştir.

Bu kapsamda;

- Mevzuat değişiklikleri takip edilerek üst yönetim ve ilgili birimler bilgilendirilmiş, taslak düzenleme değişikliklerine ilişkin görüş verilmiş, üst yönetimin ve banka içi birimlerin mevzuata ilişkin sorularına görüş hazırlanmıştır.
- Pandemi döneminde otoritelerce alınan yeni kararlar aksiyonlar yakından takip edilerek, Banka içinde gerekli proaktif tedbirlerin alınması sağlanmıştır.
- İç Kontrol faaliyetleri düzenli olarak gerçekleştirilmiş ve çeyrek dönemler itibarıyla İç Kontrol Raporları hazırlanmıştır.

- Bilgi Sistemleri İç Kontrol Planı hazırlanarak Denetim Komitesi ve YK onayına sunulmuş ve bu kapsamda Çalışmaları yürütülmüş özellikle pandemi döneminde uzaktan çalışmayla ilgili olabilecek BS riskleri düzenli değerlendirilmiştir.
- Karaparanın önlenmesine ilişkin iç politika ve tüzük dökümanları gözden geçirilmiş ve güncellenmiştir. Yaptırım kararları titizlikle takip edilmiş ve üst yönetime raporlama yapılmıştır.
- BBDDK ile ilişkiler koordine edilmiş, Bankanın ihtiyaç duyduğu hususlarda talepler BBDDK'ya ve TBB'ye iletilmiştir.
- Uygulanan izleme ve kontrol faaliyetlerinin verimliliğinin, artık risk ve doğal (içsel) riskin değerlendirmesine ilişkin global politikalara uygun olarak yıllık kurumsal risk değerlendirilmesi yapılmıştır.
- MASAK üst düzey yöneticileri ile bilgi alışverişinde bulunulmuş; Türkiye'deki Karapara mevzuatı, Banka'nın uyum programı ve yaptırımlar hakkında personele yıllık eğitim verilmiş, eğitimin etkinliğinin ölçülmesine ilişkin değerlendirme anketi yapılmıştır; TBB bünyesinde gerçekleştirilen MASAK çalışma gruplarına katılım sağlanmıştır.
- MASAK tarafından talep edilen ürün risk analizi, ulusal risk değerlendirme yanısıra bankacılık işlem kayıtlarının raporlanması ve KPS entegrasyonu için projeler yürütülüp, tamamlanmıştır.

Risk Yönetimi Faaliyetleri kapsamında;

- Genel Risk Limit Politikası, Likidite Riski Yönetimi Politikası, Operasyonel Risk Politikası, - Piyasa Riski Yönetimi Politikası ve diğer Risk Yönetimi ile ilgili politikalar gözden geçirilerek onaylanmıştır. Ayrıca yıl içerisinde Kredi Risk Yönetimi Politikası, Likidite Riski Acil Durum Planı onaylanmıştır. İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci, Banka çapında katılım sağlanarak yönetilmektedir.
- Periyodik raporlar aracılığıyla, Banka risklerine ilişkin olarak Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim ile Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.
- Risk limitleri mevzuatta belirtilen yasal sınırları geçmeyecek şekilde İç Sistemler Sorumlusu, Risk Yönetimi Direktörü, Risk Komitesi ve banka üst yönetimi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde Yönetim Kurulu onayıyla yeniden belirlenmektedir.
- Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirilerek düzenli aralıklarla üst yönetim, Risk komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk ölçümleri Bankanın karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

İç Denetim faaliyetleri kapsamında;

- Üst yönetimin de görüşleri alınarak Yıllık İç Denetim Planı, BS Denetim Planı, Risk Değerlendirme Raporu ve Risk Matrisi hazırlanmış, plana uygun olarak denetimler yapılmış, ilgili birimlerin cevapları alınarak düzeltici tedbirlerin alınması veya bir plana bağlanarak takibi sağlanmış, raporlar hazırlanarak Denetim Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu bilgilendirilmiştir.
- 2023 Yönetim Beyanı Denetim Planı hazırlanmış bu kapsamdaki denetim faaliyetleri yerine getirilmiş ve sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulunun onayı alınarak Bağımsız denetçi ile paylaşılmıştır.
- Bağımsız denetçiler ile bağımsız denetim faaliyetleri kapsamında bir araya gelinerek toplantılar yapılmış, bulgular değerlendirilmiş, düzeltici aksiyonlar alınarak takibi sağlanmış, üst yönetim, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu bilgilendirilmiştir.

7) Genel kurul'a sunulan özet yönetim kurulu raporu

2023 yılının Bank of China Turkey A.Ş. için başarılı bir sene olduğuna inanıyoruz.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın aktif toplamı 3.777.344 bin TL(31 Aralık 2022: 2.784.718 bin TL), toplam kredileri 31 Aralık 2023: 84.208 bin TL (31 Aralık 2022: 532.185 bin TL) ve Banka dışı müşterilerin mevduat portföyü ise 769.365 bin TL (31 Aralık 2022: 335.785 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2023 yıl sonu itibarıyla net kârı 348.482 bin TL (31 Aralık 2022: 269.736 bin TL) olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam özsermayesi 2.315.935 bin TL (31 Aralık 2022: 1.980.811 bin TL) olup, sermaye yeterliliği oranı %28,11 (31 Aralık 2022:% 30,22) olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın varlıklarının en büyük bölümünü oluşturan bankalardan alacaklar, Türkiye Merkez Bankası'ndaki alacaklar hariç olmak üzere 2.282.739 bin TL (31 Aralık 2022: 638.447 bin TL) oldu.

Bankanın diğer ana varlıklarından biri olan nakit değerler ve Merkez Bankası alacakları 1.137.225 bin TL (31 Aralık 2022: 122.985 bin TL), krediler ise 2022'ye kıyasla %84 azalışla yıl sonunda 84.208 bin TL(31 Aralık 2022: 532.185 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bank of China Turkey A.Ş., 2023'in sonunda toplam varlıklarını önceki yılın aynı dönemine kıyasla %36 artışla 3.777.344 bin TL (31 Aralık 2022: 2.784.718 bin TL) olarak bildirdi.

Bank of China Turkey A.Ş. 2023'de 404.754 bin TL (31 Aralık 2022: 286.420 bin TL) net faiz geliri açıkladı. Bankanın vergi ve ihtiyatlar sonrası net geliri mali yıl için 348.482 bin TL (31 Aralık 2022: 269.736 bin TL) olarak gerçekleşti. Önceki yıl %14 olan ortalama özsermaye getiri oranı 2023'de %15 olarak gerçekleşti.

Müşterilerimize daha iyi hizmet vermek ve daha sağlam ve güçlü büyümek için şirketimizi güçlendirmeye, ürün ve hizmet kapsamımızı genişletmeye ve finansman kabiliyetimizi çeşitlendirmeye devam edeceğiz.

8) İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

Bank of China Turkey A.Ş.'nin vizyonu, topluma yüksek değerler katan hizmetler sunarak, Türkiye'de tercih edilen küresel bir banka olmaktır.

Bank of China Turkey A.Ş.'nin misyonu ise, Türkiye ve Çin arasındaki finansal işbirliğini kuvvetlendirirken, hissedarlarımıza ve müşterilerimize yüksek değerler katan hizmetler sunmaktır. İki ülke arasındaki karşılıklı ticareti desteklemeyi hedefleyen Bank of China Turkey A.Ş., diğer yandan İpek Yolu Ekonomik Kuşağı ve Orta Koridor projelerinin gerçekleştirmesinde önemli paya sahip olmayı hedeflemektedir.

Değerlerimiz;

- Sorumluluk
- Dürüstlük
- Profesyonellik
- İnovasyon
- Temkinlilik
- Performans

İşe alım süreçlerimizde Banka'mızın küresel değerleri ile uyumlu, mükemmeliyeti kovalayan, dürüst, sorumluluk sahibi, gelişime açık ve takım çalışmasına yatkın çalışma arkadaşlarının ekibimize katılmasına dikkat edilmiştir.

İlerleyen süreçte de Bankamız, vizyon, misyon ve değerleri ile uyumlu, deneyimli ve yetkin profesyonelleri bünyemize katmayı hedeflemektedir.

Performans Yönetimi süreci ile etkin ve bağımsız bir ödüllendirme ve takip sisteminin oluşturulması, farklı iş seviyelerindeki çalışanların iş performanslarının ve motivasyonlarının artırılması ve Bank of China Turkey A.Ş. genelinde çalışanların kariyer ve performans gelişimlerinin desteklenmesi amaçlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 44 çalışan Bank of China Turkey A.Ş.'de görev yapmaktadır (31 Aralık 2022: 43). Banka, ücretlendirme politikasını, çalışanlarına eşit fırsat sağlamaya önem vererek ve

ücretlendirme ile ilgili uygulamaların, ilgili düzenlemeler, Banka'nın değerleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasına dikkat ederek uygulamaya önem vermiştir.

Ücretlendirme politikası ile yeni çalışanları Bankamıza kazandırmak ve yüksek performans gösteren çalışanların motivasyonlarını arttırmak amaçlanmıştır. Ücretlendirme politikası belirlenirken, sektörle rekabetçi bir tavır sergileyebilmek, yeni, nitelikli ve deneyimli çalışanları Bankamızın bünyesine katabilmek ve çalışanların motivasyonlarını arttırmak amacı ile sektör bazlı verileri göz önünde bulundurulmuştur. Ücret artışları, ilgili yılın bütçesi dahilinde, genel enflasyon düzeyi ve çalışanın ilgili dönemde göstermiş olduğu performans gibi çeşitli faktörler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmektedir.

Banka içi eğitimler, Çin'deki Ana Ortaklık tarafından düzenlenen çevrim içi yurtdışı eğitimleri, Londra Eğitim Merkezi ve New York Eğitim Merkezi tarafından gerçekleştirilen çevrimiçi eğitimler gibi eğitim ve gelişim faaliyetleri ile çalışanların profesyonel ve kişisel gelişimlerinin desteklenmesi amaçlanmıştır..

Pandemi koşullarının ortadan kalkması ile birlikte 01/10/2023 tarihi itibarıyla ofise dönüş sağlanmıştır. Tüm çalışanların katılım sağlamasını gerektiren yerel ve Ana Ortaklık tarafından zorunlu tutulan eğitimler iç eğitimler tarafından çevrimiçi ortamda veya yüz yüze gerçekleştirilmiş ve tüm çalışanların katılımı sağlanmıştır. İşe başlayan çalışanlar yüz yüze gerçekleştirilen oryantasyon programına katılım sağlamış, işe başlama tarihlerinde ihtiyaçları olan teknik ekipmanları ofiste teslim almışlardır.

9) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

Banka, faaliyetleri kapsamında Grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Oluşan kar/zarar gelir tablosuyla ilişkilendirilmektedir. Aşağıda özet bilgileri bulunan Bank of China Turkey A.Ş.'nin dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler, bağımsız denetim raporu finansal tablo dipnotlarında ayrıntılarıyla açıklanmaktadır.

BİN TL	2023	2022	2021
<i>Bilanço Kalemleri</i>			
Bankalar	230.552	150.763	39.678
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	152.547	199.564
Bankalar Mevduatı	298	490	82.977
Alınan Krediler	409.873	106.861	180.931
Diğer Yükümlülükler	-	-	-

Gelir Tablosu Kalemleri			
Bankalardan Alınan Faizler	2.880	979	89
Bankalara Verilen Faizler	8.858	3.107	945
Alınan Ücret ve Komisyonlar	179.361	126.129	46.780
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	-	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	41.785	42.963	127.239
Nazım Hesaplar			
Garanti ve Kefaletler	430.529	295.982	388.135
Türev Finansal Araçlar	-	369.298	469.487

10) Varsa, banka genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin bankayla kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasası kapsamındaki faaliyetleri kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler

Banka genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin Banka'yla kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasası kapsamında bir faaliyet bulunmamaktadır.

11) Bankaların alacakları destek hizmetleri ve destek hizmeti kuruluşlarının yetkilendirilmesi hakkında yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Alınan Hizmetin Açıklaması
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	Ana Bankacılık Uygulaması Lisans ve Uygulama Hizmeti, Yazılım Geliştirme ve Destek Hizmeti
Kyndryl Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Ltd. Şti.	Birincil Veri Merkezi Sunucu Barındırma Hizmeti
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Felaket Kurtarma Merkezi Sunucu Barındırma Hizmeti

Maro Uluslararası Bilgi Teknolojileri Danışmanlık, Geliştirme, Destek Hizmetleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	TCMB IBS sistem entegrasyonu ve uygulama geliştirme destek hizmeti
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	PayGate Maestro, PayGate Inspector Lisans, Uygulama, Yazılım Geliştirme ve Destek Hizmeti

C- BANKA’NIN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER, FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1) Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan denetim raporu

Bağımsız Denetçiler tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan denetim raporu, ekte Genel Kurul’a sunulmuştur.

2) Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır. Söz konusu faaliyetler doğrudan İç Sistemler Sorumlusuna bağlı Risk Yönetim tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetim icrai birimlerden bağımsız faaliyet göstermekte olup, Yönetim Kurulu’na karşı sorumluluklarını da İç Sistemler Sorumlusu, Denetim Komitesi ve Risk Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

Bankanın faaliyetleri nedeniyle maruz kalabileceği risklerin tespiti, ölçümü ve kontrolüne yönelik olarak Kapsamlı Risk Yönetimi Politikası ve Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Operasyonel risk gibi sayısallaştırılabilen risklerin her birine ilişkin politikalar oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Söz konusu riskler için yazılı limitler, erken uyarı eşikleri ve risk iştahı göstergeleri Genel Risk Limit Politikası ile belirlenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

İtibar Riski Politikası, Yönetim Kurulu tarafından, itibar riski yönetimini güçlendirmek, itibar riskinden doğabilecek kayıpların etkisinin azaltılması amacıyla onaylanmıştır.

Bankanın içsel sermaye gereksinimlerinin belirlenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Prosedürü Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Risk limitleri mevzuatta belirtilen yasal sınırları geçmeyecek şekilde İç Sistemler Sorumlusu, Risk Yönetim Direktörü, Risk Komitesi ve banka üst yönetimi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde Yönetim Kurulu onayıyla yeniden belirlenmektedir.

Türkiye Finansal Raporlama 9 Nolu Standardı (TFRS9) Değer Düşüklüğü Metodoloji Dokümanı TFRS9 Komitesi tarafından süreç olarak onaylanmıştır.

Stres testlerinin uygulanması amacıyla Stres Testi Uygulama Temelleri Süreci onaylanmıştır. Ayrıca, Risk Kontrol Komitesi oluşturulması amacıyla oluşturulan Tüzük Yönetim Kurulu’nun onayına sunulmuştur.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirilerek düzenli aralıklarla üst yönetim, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk ölçümleri Bankanın karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Kredi Riski Yönetimi

Banka, kredi alan kişinin veya karşı tarafın krediyi ödeyememesi ya da sözleşmeye bağlı bir yükümlülüğü yerine getirememesinden kaynaklanan kayıp riskini kredi riski olarak tanımlar. Banka'nın kredi riski yönetimine ilişkin genel ilkeler Genel Risk Yönetimi Politikası çerçevesinde belirlenirken, risk iştahına yönelik olarak limitler ise Genel Risk Limit Politikası çerçevesinde belirlenmiştir.

Bankanın; kredi risklerini yönetmek için bir kredi riski yönetim çerçevesi oluşturmak; yüksek düzeyde bir kredi portföy kalitesinin korunmasına yardımcı olmak; finansal kayıpları en aza indirmek için gerçek ve potansiyel kredi sorunlarının erken tespiti ve aktif yönetimini desteklemek, genel ve özel kredi karşılıkları konusunda ana ortaklık düzenlemeleri ve yerel mevzuata uygunluğu sağlamak amacıyla Kredi Politikası tesis edilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politikayla birlikte, Kredi Tahsis Prosedürü; Kredi İzleme Prosedürü, Kredi Kullandırım Prosedürü, Kredi Varlıkları Sınıflandırma Prosedürü, Kredi Varlıklarının Periyodik Envanteri Prosedürü, Müşteri Kredi Derecelendirme Prosedürü; Kredi Ödeme Prosedürü; Kredi İzleme ve Takip Prosedürü ve Teminat Prosedürü, Bankanın kredi risk yönetim çerçevesini oluşturmaktadır. Banka, 2020 yılında Uluslararası Muhasebe Standartları 9 ilkelerine göre karşılık ayırmaya başlaması nedeniyle, TFRS9 Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Kredi riski politikasının temel prensibi bankanın kredi riskinden kaynaklanan risk getiri yapısını izlemek, kontrol etmek ve gerekliyse düzeltmek için belirlenen politikaları belirlemek; bankanın prosedür ve limit belirlerken maruz kaldığı riskleri ve bankanın dahil olduğu risk grubuyla yapılan işlemlerden kaynaklanan riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak, izlemek ve kontrol etmektir.

Kredilerin pazarlama, onay, kullandırım ve izleme görevleri; hatalar, eksiklikler, düzensizlikler ve suistimallere ilişkin tüm riskleri azaltma ve çıkar çatışmalarını önleme amaçlarıyla görev ayrılığı ilkesi gözetilerek, farklı birimlerden yetkililer tarafından gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır.

Kredi limitleri şirketlerin faaliyet alanı, sektör dönerselliği, risk profili, zarar geçmişi, teminat yapısı, kredinin vadesi dikkate alınarak Bankanın risk iştahına paralel bir şekilde belirlenir. Kredi limitleri hem firma düzeyinde hem de toplam olarak borçlu grup düzeyinde kontrol edilir.

Bankada, kredilerin değerlendirilmesi ve incelenmesi; kredilerin özel izlemelerini sağlamak üzere bozulan risklere ilişkin erken uyarı sinyallerinin keşfedilmesi; problemlili kredilerin etkin yönetimi ve yerinde ve etkin risk temelli fiyatlandırma mekanizmasının üretilmesi amacıyla bir derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Banka karşılık tahsisi için TFRS9 yöntemini uygulamaya başlamıştır.

Kredi riskinin yönetilmesinde üçlü savunma hattı prensibi benimsenmiş olup, iş birimlerinin kontrolleri birinci hat; risk yönetimi, yasal uyum ve İç kontrol ikinci savunma hattı; İç Denetim ise üçüncü savunma hattı olarak belirlenmiştir. Bankanın kredi riskinin ölçülmesi ve izlenmesi faaliyetleri doğrudan İç Sistemler Sorumlusuna bağlı Risk Yönetimi tarafından yerine getirilmektedir.

Üst Düzey Yönetim, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu, kredi portföyünün kalitesindeki gelişmeler, stres testi ve senaryo analizleri ile limitlerdeki ve risk iştahındaki aşımalar konusunda düzenli aralıklarla bilgilendirilmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi

Banka, finansal piyasalardaki oran ve fiyatlardaki değişimler sonucunda bilançodaki ve bilanço dışındaki varlık ve getirilerin değerinde kayıp yaşama riskini piyasa riski olarak tanımlar. Piyasa riski politikası çerçevesinde, piyasa riski yönetimi ile ilgili olarak Bankanın temel ilkeleri, piyasa riski yönetiminde rol üstlenen tarafların görev ve sorumlulukları ve piyasa riskinin ölçüm, takip ve raporlanması ile ilgili süreç belirlenmiştir.

Risk iştahı ve risk iştahına ilişkin limitler Genel Risk Limit Politikasında, Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve bu kapsamda takip edilir.

Likidite Riski Yönetimi

Banka, 'likidite riskini', Bankanın likidite gerekliliklerini yerine getirememe veya makul olmayan bir maliyetle yerine getirebilme riski olarak tanımlar. Bankanın likidite gerekliliklerini yerine getirememe veya makul olmayan bir maliyetle yerine getirebilme riskini likidite riski olarak tanımlar.

Normal ve stresli piyasa koşullarında, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, sınırlandırılması ve raporlama standartlarının belirlenmesi, Likidite Riski Yönetimi Politikası ile yapılmaktadır. Bu Politika, her yıl Risk Komitesi tarafından incelenir ve gerektiğinde YK tarafından onaylanır. Bankanın iş stratejisinde veya yasal gerekliliklerde önemli bir değişiklik olduğu durumlarda, Yönetim Kurulu, bu değişiklikleri Risk Komitesinin önerileri doğrultusunda onaylar.

Bankanın Likidite Riskine ilişkin iştahı Genel Risk Limit Politikası kapsamında belirlenir. Genel Risk Limit Politikası çerçevesinde belirlenen risk iştahına iş birimleri uymakla ve limit çerçevesinde kalmakla sorumludur.

Operasyonel Risk Yönetimi

Operasyonel risk yönetimi çerçevesi, bankanın maruz kaldığı operasyonel risklerin tutarlı ve kapsamlı bir şekilde tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi, kontrol edilmesi, azaltılması, izlenmesi ve raporlanması süreçlerinin tümünü bünyesinde barındırır. Banka, organizasyon içindeki her seviyede stratejik ve operasyonel planlama, günlük ve operasyonel risk yönetimi ve karar alım mekanizmalarında Operasyonel Risk Yönetimi ihtiyacını göz önünde tutar. Bu politika diğer iç düzenlemeler, yürürlükteki kanun ve diğer düzenlemeler ile uyum içinde güvenli bir bankacılık ortamı sağlamak adına etkin bir iç

kontrol sisteminin oluşturulmasını hedeflemektedir. Operasyonel risk kültürünün Banka çapında oluşturulmasına yönelik faaliyetler gerçekleştirilmektedir.

3) Yönetim organ üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları

Yönetim Kurulu üyelerine 2023 yılı içerisinde sağlanan ücret, prim, ikramiye nevinden mali menfaatlerin toplam tutarı, net olarak 12.735 bin TL (31 Aralık 2022: 12.764 bin TL)'dir Yönetim Kurulu üyelerinden icrai ya da icrai olmayan muayyen bir görevde bulunanlar haricindekilere, bu kapsamda bir ödeme yapılmamıştır. Yönetim Kurulu üyelerine huzur hakkına ilişkin bir ödeme yapılmamıştır.

4) Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı, derecelendirme yapılması halinde verilen derecelendirme notları ve içerikleri hakkında bilgi

Bulunmamaktadır.

5) Banka'nın ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Maddi Duran Varlık Yatırımı:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 22.900 bin TL tutarında (31 Aralık 2022: 11.374 bin TL) maddi duran varlığı bulunmaktadır. Maddi duran varlıkların önemli bölümü faaliyet kiralaması geliştirme bedelleri, araç, mobilya ve büro makinelerinden oluşmaktadır.

Maddi Olmayan Duran Varlık Yatırımı:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5.438 bin TL tutarında (31 Aralık 2022: 4.269 bin TL) maddi olmayan duran varlığı bulunmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar başlıca faaliyet Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir.

6) Banka'nın doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

7) Bankanın iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bağımsız denetçisi tarafından da üçer aylık sınırlı denetimler ile yıllık denetim gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın pay sahipleri tarafından 2023 yılı içerisinde içerisinde bir denetim gerçekleştirilmiştir..

2023 yılı içinde BDDK ve Mali Suçları Araştırma Kurulu tarafından Banka'da denetimler gerçekleştirilmiştir..

9) Banka aleyhine açılan ve bankanın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

- 10) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle banka ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

- 11) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler**

Geçmiş dönem Genel Kurul Kararları yerine getirilmiştir.

- 12) Yıl içerisinde yapılan olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler**

16.11.2023 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiş ve Xiaoqing Zhang, Qingyan Zhao ve Xiaofeng Zhang Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmiştir.

- 13) Banka'nın yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler**

Banka, 6 Şubat 2023 tarihinde Türkiye'nin güneyinde meydana gelen 5'i şiddetli olmak üzere 10 ili etkileyen 7.7 ve 7.5 büyüklüklerindeki depremler nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na 560 bin TL tutarında bağış yapmıştır. (2022: Bulunmamaktadır).

- 14) Şirket topluluğuna bağlı bir şirketse, hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun yada ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan diğer önlemler**

Bank of China Turkey A.Ş., Bank of China Limited şirketiyle ve onun yurtdışındaki bağlı şirketleriyle finansal işlem şeklinde hukuki işlemler gerçekleştirmiştir. Bu hukuki işlemlerden hiçbirisi Bank of China Limited şirketinin veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca uygun karşılıklar alınarak gerçekleştirilmemiştir.

Belirtilen bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar birbirine yabancı üçüncü kişiler arasında akdediliyormuşçasına yapılmıştır. Bank of China Limited'in veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka zararına sebep olacak hiçbir önleme başvurulmamıştır.

Şirket Toplulukları bünyesinde yapılan işlemlere ilişkin bilgiler Şirket Bağlılık Raporunda sunulmuştur.

- 15) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; yukarıdaki bentte bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarar uğrattıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği**

Bank of China Turkey A.Ş. ile doğrudan hakim şirket Bank of China Limited ve hakim şirkete bağlı diğer şirketler arasındaki hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilğimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır.

Söz konusu şirketlerin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem ve bu çerçevede Bankanın herhangi bir zararı bulunmamaktadır.

D- FINANSAL DURUM

1) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında bankanın durumu

Bank of China Turkey A.Ş., 2023 senesi faaliyet yılı içerisinde, Bank of China Limited'in küresel stratejileriyle uyumlu şekilde müşteri sayısını ve işlem hacmini artırmıştır. 2024 yılında da, müşterileri ile uzun vadeli ilişkiler kurarak güvenilir, kalıcı ve küresel iş ortağı algısını pekiştirmeyi hedeflemektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen hedeflere uygun olarak yıllık bütçe oluşturulmakta ve faaliyet sonuçlarının, bütçe ile uyumluluğu izlenmektedir. İçsel derecelendirme süreci kapsamında oluşturulan kar/zarar, bilanço ve risk ağırlıklı varlıklara ilişkin değerler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Genel Kurul tarafından alınan kararlar Yönetim Kurulu tarafından istisnasız yerine getirilmektedir.

2) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak bankanın yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, karlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile banka faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler

Bank of China Turkey A.Ş. oldukça uzun süren yoğun bir hazırlık döneminin ardından, 09 Mayıs 2018'de faaliyetlerine başlamıştır. Bank of China Turkey A.Ş. 2023 senesi içerisinde, varlıklarının büyük bir kısmını teşkil eden bankalardan alacaklar, Türkiye Merkez Bankası'ndan alacaklar hariç olmak üzere 2.282.739 bin TL (31 Aralık 2022: 638.447 bin TL) olarak gerçekleşti. Bank of China Turkey A.Ş. 2023 senesi içerisinde, varlıklarının bir diğer büyük kısmını teşkil eden nakit değerler ve Merkez Bankası alacakları, yılsonunda 1.137.225 bin TL (31 Aralık 2022: 122.985 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız varlıklarının diğer kilit kalemi olan krediler, yıl içerisindeki vadesi dolan krediler nedeniyle yılsonunda 84.208 bin TL (31 Aralık 2022: 532.185 bin TL) olarak gerçekleşirken 2022'ye kıyasla %84'lük bir azalış kaydetti. Kredi portföyümüzün tamamı yabancı para kredilerden oluşmaktadır.

Borç tarafında ise Bank of China Turkey A.Ş.'nin borçları 2023'te 410.151 bin TL (31 Aralık 2022: 106.943 bin TL) oldu. Banka dışı müşterilerin vadesiz ve vadeli mevduatları 769.365 bin TL (31 Aralık 2022: 335.785 bin TL) olarak gerçekleşirken 2022'ye kıyasla %129'luk bir artış kaydetti.

Bank of China Turkey A.Ş., 2023'de 404.754 bin TL (31 Aralık 2022: 286.420 bin TL) tutarında net faiz geliri kaydetti. Devam eden faaliyetlerin vergi öncesi kârı ise 470.423 bin TL (31 Aralık 2022: 344.640

bin TL)’ye ulaştı. Banka’nın vergi ve karşılıklardan sonraki net geliri, bu faaliyet dönemi için 348.482 bin TL (31 Aralık 2022: 269.736 bin TL) oldu.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın 430.529 bin TL (31 Aralık 2022: 295.982 bin TL) tutarında teminat mektubu ve 6.713.579 bin TL (31 Aralık 2022: 4.957.703 bin TL) tutarında diğer garantilerden oluşan toplam 7.144.108 bin TL tutarında gayrinakdi kredisi (31 Aralık 2022: 5.253.685 bin TL) bulunmaktadır.

2023 sonu itibarıyla Bankanın özkaynakları 310.789 bin TL artışla 2.334.164 bin TL (31 Aralık 2022: 2.023.375 bin TL)’ye ulaştı. Banka’nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %28,11 (31 Aralık 2022: %30,22) olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Banka mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının üzerinde oranlara sahiptir.

3) Banka’nın sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeler

Bulunmamaktadır.

4) Varsa Banka’nın finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Bulunmamaktadır.

5) Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan karın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20’sine ulaşınca kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu’nun kâr dağıtım önerisine göre, 269.736 TL 2022 yılı net dönem kârından 17.232 TL’nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 214.629 TL’nin dağıtılmamış karlara aktarılmasına ve 37.875 TL’nin ortaklara temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. 29 Mart 2023 tarihinde 269.736 TL’nin yedek akçeler ve ödenecek temettü hesaplarına aktarımı gerçekleştirilmiştir. Temettülerin 37.875 TL tutarındaki kısmı ortaklara 14 Nisan 2023 ve 12 Mayıs 2023 tarihlerinde ödenmiştir.

Banka’nın 2023 yılı mali tablolarına göre vergilerden sonra kalan 348.482 TL safı karı geçmiş yıllar karı hesabında beklemektedir. Kar dağıtımı hakkında Banka’nın yetkili organı Genel Kurul olup bu

finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Rapor tarihi itibarıyla 2023 yılı için kar dağıtımına ilişkin alınmış bir karar bulunmamaktadır.

7) Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler

Banka'nın geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı özet finansal bilgileri Faaliyet raporunun önceki bölümlerinde sunulmuştur.

E- DİĞER

1) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2) Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler

Bulunmamaktadır.