



BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

2025 HESAP YILINA AİT YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU



**Shape the future
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") 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 ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle 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) Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları hakkında 26 Şubat 2026 tarihli denetçi raporlarımızda 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 "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.



**Shape the future
with confidence**

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 nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
- 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 belirlenen diğer konular.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken 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 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen 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, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.
31 ARALIK 2025 YIL SONU FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Bank of China Turkey A.Ş. 2025 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 ilişkide sunulmuştur.

Xiaoqing ZHANGYönetim Kurulu
Başkanı**Lixin GUO**Yönetim Kurulu Başkan
Yardımcısı ve
Denetim Komitesi Başkanı**Yan HAISI**

Yönetim Kurulu Üyesi

Xiaoming GAOYönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür**Özgür DALGIÇ**Yönetim Kurulu Üyesi
ve Denetim Komitesi
Üyesi**Dalei DING**Genel Müdür
Yardımcısı**Kun ZHAO**Mali İşler ve
Operasyonel Kontrol
Departmanı Direktörü

İÇİNDEKİLER

A- GENEL BİLGİLER	1
1) Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler	1
2) Banka'nın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri	2
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	3
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	7
7) Yeni hizmet ve aktivitelere ilişkin araştırma ve gelişim uygulamalarına dair bilgi	7
B- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	8
1) Kurumsal yönetim	8
2) Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, genel müdür ve yardımcılar ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri bilgileri	9
3) Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiler	12
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	13
5) Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile diğer alt komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler	15
6) Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler	16
7) Genel kurul'a sunulan özet yönetim kurulu raporu	18
8) İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler	19
9) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	20
10) 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	21
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	21

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 22
- 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 yapıp 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 25
- 7) Bankanın iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler 25
- 8) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar 25
- 9) Banka aleyhine açılan ve bankanın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler 25
- 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 ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılammışsa 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 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 25
- 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 uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği 26

D- FİNANSAL 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 Banka'nın 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	28
7) Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler	28
E- DİĞER.....	28
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	28
2) Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler	28

A- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01/01/2025– 31/12/2025
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)	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Toplam Aktifler	10.245.966	6.434.022	3.777.344	2.784.718	2.662.692
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.723.185	2.414.334	1.137.225	122.985	249.873
Bankalar	1.143.742	1.853.218	2.282.739	638.447	625.417
Krediler	265.687	500.428	84.208	532.185	654.721
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.686.294	1.462.107	128.362	1.368.229	1.044.541
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	427.058	203.935	144.810	122.872	88.140
Toplam Pasifler	10.245.966	6.434.022	3.777.344	2.784.718	2.662.692
Mevduat	5.969.504	2.119.725	769.663	336.275	367.907
Karşılıklar	104.740	142.945	112.267	73.059	40.051
Alınan Krediler	-	882.577	410.151	106.943	180.930
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	149.893	199.564
Diğer Yükümlülükler	295.526	196.103	151.099	95.173	102.637
Özkaynaklar	3.876.196	3.092.672	2.334.164	2.023.375	1.771.603
Teminat Mektupları	576.972	524.653	430.529	295.982	388.135
Diğer Garantiler	12.196.599	8.054.482	6.713.579	4.957.703	2.963.605
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	288.612	469.487
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	25,15	29,44	28,11	30,22	35,84
Özkaynaklar/ Aktifler (%)	37,83	48,07	61,79	71,13	66,53

Bin (TL)	01/01/2025- 31/12/2025	01/01/2024- 31/12/2024	01/01/2023- 31/12/2023	01/01/2022- 31/12/2022	01/01/2021- 31/12/2021
Net Faiz Geliri	1.340.746	1.231.779	404.754	286.420	243.722
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri Toplamı	308.116	249.772	195.773	142.397	59.407
Ticari Kar/Zarar	63.753	37.685	108.480	55.355	42.123
Faaliyet Gelirleri/ Giderleri Toplamı	1.712.615	1.519.236	709.007	484.172	345.252
Personel Giderleri(-)	250.800	172.694	107.286	65.156	34.866
Diğer Faaliyet Gelirleri/ Giderleri (-)	207.653	201.282	123.335	64.057	38.643
Kredi Karşılıkları (-)	18.632	576	7.963	10.319	16.589
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	1.235.530	1.144.684	470.423	344.640	255.154
Vergi Karşılığı (-)	351.445	337.400	121.941	74.904	64.039
Net Dönem Karı/Zararı	884.085	807.284	348.482	269.736	191.115

Finansal Rasyolar (%)	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Aktif Karlılığı	8,63	12,55	9,23	9,69	7,18
Özkaynak Karlılığı	23,27	26,52	15,05	13,62	11,01
Sermaye Yeterlilik Oranı	25,15	29,44	28,11	30,22	35,84
Krediler/Toplam Aktifler	2,59	7,78	2,23	19,11	24,59
Menkul/Toplam Aktifler	26,22	22,72	3,40	49,13	39,23
Bankalar/Toplam Aktifler	58,26	28,80	60,43	22,93	43,49
Mevduat/Toplam Aktifler	11,16	32,95	20,38	12,08	13,82
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 izni 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; 64 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 pay sahipliği yapısında meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. 26 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında, Banka esas sözleşmesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda;

- Bankanın ileride doğabilecek ihtiyaçları ve yabancı ortaklı hissedarlık yapısı göz önünde bulundurularak genel kurul toplantılarının teknolojik yeniliklere uyumlu hale getirilmesi amacıyla "Toplantı Yeri ve Genel Kurul Toplantısına Davet" başlıklı 10. Madde,
- Yönetim Kurulunun başta Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu olmak üzere mevzuattan doğan görev ve sorumluluklarının esas sözleşmede de belirtilmesi amacıyla "Yönetim Kurulu Üyelerinin Süresi" başlıklı 14. Madde,
- Bankanın mevcut ihtiyaçları ve çoğunluğu yabancı üyelerden oluşan yönetim kurulu yapısı göz önünde bulundurularak yönetim kurulu toplantılarının teknolojik yeniliklere uyumlu hale getirilmesi amacıyla "Yönetim Kurulu Toplantıları ile Toplanma ve Karar Nisapları" başlıklı 15. Madde,
- Genel Kurulun başta Türk Ticaret Kanunu olmak üzere mevzuattan doğan yasal yetkilerinin esas sözleşme metninde de yer alması amacıyla "Genel Kurul" başlıklı 17. Madde,
- Denetim Komitesinin temel görev ve sorumluluklarına esas sözleşmede daha ayrıntılı olarak yer verilmesi amacıyla "Denetim Komitesi" başlıklı 20. Madde,
- Muhasebe düzeni ve finansal raporlara ilişkin yasal yükümlülükler ve takip edilmesi gereken standartlar ile göz önünde bulundurulacak standartlara ilişkin esas sözleşmede düzenleme yapılması amacıyla "Hesap Dönemi" başlıklı 28. Madde tadil edilmiştir.

3) Banka'nın ortaklık yapısı, hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler, nitelikli paya sahip 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 Paylar
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. 2025 yılında global operasyonlarını genişletmiş ve dünyada 64 ülke ve bölgede yapılanmıştır. Türkiye'de 2011 yılında İstanbul Temsilcilik Ofisi ile faaliyet göstermekte iken, 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. Bankamız Türkiye ekonomisi ve global ekonomideki gelişmelere paralel hareket ederek bir Kuşak ve Yol ülkesi olan Türkiye'de büyümeyi hedeflemektedir.

Türkiye'nin geleceği konusunda olumluyuz ve ekonomik politikayı tamamen destekliyoruz. Türkiye ekonomisini destekleyecek projeleri finanse etmeye devam edeceğiz. Otoyollar, havayolları ve enerji ile ilgili altyapı projeleri; erişebilirliği ve bağlantı hızını ve aynı zamanda kapsamını destekleyen telekomünikasyon projeleri; Türkiye'nin en büyük şirketlerinin sürdürülebilirlikle ilgili yatırım projeleri; Çinli şirketlerin Türkiye'deki yatırım projeleri 2025'te gündemimizde olmaya devam edecektir.

2025 yılında küresel ekonomik faaliyet, bölgeler arasında farklılaşan büyüme dinamikleri, para politikası patikaları ve yapısal koşulların etkisiyle dirençli ancak giderek daha parçalı bir görünüm sergilemiştir. Küresel büyüme istikrar kazanmakla birlikte, genişlemenin hızı ve bileşimi Amerika Birleşik Devletleri, Euro Bölgesi ve Gelişmekte Olan Piyasa (GOP) ekonomileri arasında belirgin biçimde ayrılmıştır.

Amerika Birleşik Devletleri'nde ekonomik büyüme, güçlü işgücü piyasası koşulları, sağlam hanehalkı bilançoları ve görece dirençli iç talep sayesinde diğer gelişmiş ekonomilerin üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Yüksek faiz oranlarına rağmen tüketici harcamaları güçlü kalmış, buna karşın daha sıkı finansal koşullar altında işletme yatırımları ılımlı bir seyir izlemiştir. Enflasyondaki düşüş süreci ilerlemekle birlikte, ücret artışları ve işgücü piyasasındaki sıkılık nedeniyle hizmet enflasyonu yüksek seviyelerde kalmıştır. Bu çerçevede ABD Merkez Bankası (Federal Reserve), parasal gevşemenin zamanlamasını erteleyerek temkinli ve veriye bağlı bir politika duruşu benimsemiştir. Finansal koşulların kademeli olarak sıkılaşması, ani bir daralma yerine kontrollü bir yavaşlamaya katkı sağlamıştır.

Euro Bölgesi ekonomisi 2025 yılında zayıf bir büyüme performansı sergilemiştir. İmalat sanayindeki durgunluk, yüksek enerji maliyetleri ve kırılgan tüketici güveni ekonomik faaliyeti sınırlandıran temel unsurlar olmuştur. Özellikle ihracata yönelik sektörlerde sanayi üretimi baskı altında kalırken, yüksek kamu borcu seviyeleri maliye politikası alanını daraltmıştır. Hizmet enflasyonundaki kalıcılık nedeniyle enflasyon beklenenden daha yavaş gerilemiş ve Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) uzun süre kısıtlayıcı bir para politikası duruşunu sürdürmesine yol açmıştır. Demografik baskılar ve zayıf verimlilik artışı gibi yapısal sorunlar, orta vadeli görünüm üzerinde baskı oluşturmaya devam etmiştir.

Gelişmekte Olan Piyasa ekonomileri 2025 yılında daha karmaşık bir küresel ortamla karşı karşıya kalmıştır. Küresel finansal koşulların sıkı seyri, oynak sermaye akımları ve artan jeopolitik riskler, özellikle yüksek dış finansman ihtiyacı bulunan ülkeler açısından önemli zorluklar yaratmıştır. Bununla

birlikte bazı GOP ekonomileri, dirençli iç talep, iyileşen ticaret dengeleri ve seçici sermaye girişlerinden faydalanmıştır. Emtia ihracatçısı ülkeler dalgalı emtia fiyatları nedeniyle farklılaşan performanslar sergilerken, GOP Asya bölgesi bölgesel ticaret entegrasyonu ve yatırım akımları sayesinde görece güçlü bir görünüm ortaya koymuştur.

Küresel ölçekte enflasyon, enerji fiyatlarındaki gerileme ve arz koşullarındaki iyileşmenin etkisiyle 2025 yılında düşüş eğilimini sürdürmüştür. Bununla birlikte hizmet enflasyonu ve ücret dinamikleri enflasyonun kalıcılığı açısından temel risk unsurları olmaya devam etmiştir. Başlıca merkez bankaları, politika koordinasyonu, finansal istikrarın korunması ve kademeli normalleşme ilkelerine vurgu yapmış; bu yaklaşım küresel finansal piyasalardaki oynaklığın sürmesine neden olmuştur.

Küresel ölçekte zorlu koşullara rağmen Türkiye ekonomisi, dezenflasyon, finansal istikrar ve sürdürülebilir büyümeyi hedefleyen kapsamlı bir makroekonomik uyum programı sayesinde 2024 ve 2025 yıllarında güçlü bir dayanıklılık sergilemiştir. 2024 yılında Türkiye ekonomisi, sıkı para ve maliye politikalarının etkisiyle daha dengeli bir büyüme kompozisyonu ortaya koyarak yüzde 3,3 oranında büyümüştür.

2025 yılının ilk yarısında ekonomik büyüme yıllık bazda yüzde 3,6 olarak gerçekleşmiştir. Sıkılaştıran finansal koşulların talep üzerindeki sınırlayıcı etkisi sonucunda özel tüketim artışı belirgin biçimde yavaşlamış, mali disiplin doğrultusunda kamu tüketimi gerilemiştir. Sabit sermaye yatırımları, deprem kaynaklı yeniden inşa faaliyetleri, güçlü inşaat yatırımları ve makine-teçhizat harcamalarındaki toparlanmanın desteğiyle büyümenin temel sürükleyicisi olmuştur. Zayıf dış talep ve küresel ticarete artan korumacılık eğilimleri nedeniyle net ihracat büyümeye negatif katkı sağlamıştır.

Enflasyon görünümü 2025 yılı boyunca belirgin bir iyileşme kaydetmiştir. Sıkı para politikası duruşu, güçlenen politika koordinasyonu ve görece döviz kuru istikrarı sayesinde tüketici enflasyonu istikrarlı bir düşüş sergilemiştir. Eylül 2025 itibarıyla yıllık tüketici enflasyonu yaklaşık yüzde 33 seviyesine gerileyerek gıda, hizmetler ve çekirdek mal gruplarında geniş tabanlı bir iyileşmeye işaret etmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, fiyat istikrarına olan güçlü bağlılığını sürdürmüş; enflasyon beklentilerindeki iyileşmeyle uyumlu biçimde politika faizlerini kademeli olarak ayarlarken sıkı finansal koşulları muhafaza etmiştir.

Dış dengeler 2025 yılında olumlu bir seyir izlemiştir. Cari işlemler açığı, güçlü turizm gelirleri, dirençli hizmet ihracatı ve ılımlı ithalat artışı sayesinde yönetilebilir seviyelerde kalmıştır. Seyahat gelirleri artmaya devam ederken, enerji ithalatı genel olarak yatay bir görünüm sergilemiştir. Sermaye girişleri 2025 yılında güçlenmiş; portföy yatırımları ve doğrudan yabancı yatırımlarda belirgin artışlar

kaydedilmiştir. Türkiye'nin ülke risk primi önemli ölçüde gerilemiş; bu gelişme yatırımcı güvenindeki artışı ve makro-financeal güvenilirlikteki iyileşmeyi yansıtmıştır.

Yurtiçi finansal piyasalar yıl boyunca istikrarlı bir görünüm sergilemiştir. Döviz tevdiat hesaplarından çıkış ve Türk lirası cinsi varlıklara artan talep, dolarizasyonun azaltılmasına yönelik süreci hızlandırmıştır. Bankacılık sektörü, güçlü sermaye yeterlilik oranlarını, sağlam aktif kalitesini ve makroihtiyati hedeflerle uyumlu, temkinli kredi büyümesini korumuştur.

2026 yılına ilişkin küresel ekonomik görünüm, dezenflasyon sürecindeki ilerleme ve finansal koşulların temkinli biçimde gevşemesiyle birlikte kademeli bir iyileşmeye işaret etmektedir. Bununla birlikte jeopolitik gerilimler, ticarete parçalanma eğilimleri, iklim kaynaklı riskler ve yüksek küresel borç seviyeleri aşağı yönlü riskler oluşturmaya devam etmektedir.

Türkiye ekonomisi açısından 2026 yılına ilişkin makroekonomik görünüm, sürdürülen politika disiplini sayesinde genel olarak olumlu değerlendirilmektedir. Ekonomik büyümenin, yatırım öncülüğünde gerçekleşen genişleme ve iç talebin daha dengeli katkısıyla yaklaşık yüzde 3,8 seviyesine yükselmesi beklenmektedir. Dezenflasyon sürecinde kaydedilecek ilave ilerlemenin, reel gelir artışını desteklemesi, güven ortamını güçlendirmesi ve finansal öngörülebilirliği artırması öngörülmektedir.

Para ve maliye politikaları arasındaki güçlü eşgüdümün makroekonomik istikrarın temel dayanaklarından biri olmaya devam etmesi beklenmektedir. Cari işlemler açığının, güçlü hizmet ihracatı ve istikrarlı enerji fiyatları desteğiyle sürdürülebilir seviyelerde kalacağı öngörülmektedir. Verimliliği artırmaya, işgücü piyasasının etkinliğini güçlendirmeye ve yeşil ile dijital dönüşümü desteklemeye yönelik yapısal reformlar, uzun vadeli büyüme potansiyelinin ve ekonomik dayanıklılığın güçlendirilmesi açısından kritik önem taşımaktadır.

Bu vesile ile hissedarımıza , özverili çalışanlarımıza, müşterilerimize, yerel düzenleyicilere ve hükümete sürekli destekleri için şükranlarımızı sunmak isteriz. Ayrıca, eski Yönetim Kurulu Üyemiz Bayan Qingyan Zhao'a çalışmaları ve sürekli desteği için şükranlarımızı sunmak isteriz. Ayrıca, Bay Lixin Guo'yu yeni Yönetim Kurulu Üyemiz olarak aramızda görmekten mutluluk duyuyor ve kendisine başarılar diliyoruz.

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 2025 itibariyle 54 çalışanı ile hizmet vermektedir. 2025 yıl sonu itibariyle Banka, Merkez Ofisi üzerinden ve 20 Ekim 2025 tarihinde açılmış olan Ankara şubesi 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 civarı 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.

Hem Türkiye hem de Çin Halk Cumhuriyeti hükümetlerinin iki ülke arasındaki ticaretin lokal para birimleri ile yapılması yönlendirmeleri ile birlikte, bankamız 2025 yılında RMB para birimi üzerinden kullandığı kredileri önemli ölçüde arttırmıştır.

Banka’nın sektördeki en büyük avantajlarından biri, grubun küresel bankacılık ağı ve bu yaygın ağı 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 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 yaygınlaştıracığını 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, Özgür Dalgıç ve Yan Haisi 2025 yılı sonuna değin Komite üyeliğine devam etmiştir. Yan Haisi, 2025 yılında da Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına devam etmiştir. 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, genel müdür ve yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri bilgileri

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu, beş üyeden oluşmaktadır. 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında; Yönetim Kurulu'na, iki yıl süre ile görev yapmak üzere, Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu üyesi olan Xiaoming Gao ile birlikte Yönetim Kurulu Üyeleri olarak seçilen Xiaoqing Zhang ve Özgür Dalgıç, 2025 yılında da bu görevlerine devam etmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından; Türk Ticaret Kanunu madde 363/1 hükmü uyarınca istifa eden seleflerinin görevlerini tamamlamak üzere, Xiaofeng Zhang yerine 5 Aralık 2024 tarihinde Yan Haisi ve Qingyan Zhao yerine 3 Kasım 2025 tarihinde Lixin Guo'nun atanmasına karar verilmiştir. 26 Mart 2025 tarihli son Olağan Genel Kurul toplantısında Yan Haisi'nin atamasının onaylanmasına karar verilmiş olup Lixin Guo'nun atamasının 2026 yılı içinde yapılacak ilk Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanması beklenmektedir.

11 Kasım 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Xiaoqing Zhang'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmesine ve Lixin Guo'nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Yardımcısı) olarak görev yapmasına karar verilmiştir.

Buna bağlı olarak;

Adı Soyadı	Görevi	Atama Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Xiaoqing Zhang	Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkanı	26 Mart 2024 tarihli Genel Kurul ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. 27 Mart 2024 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	31 Sene
Xiaoming Gao	Yönetim Kurulu Üyesi	Banka Genel Müdürü olmasından mütevellit doğal Yönetim Kurulu Üyesi sıfatını da haizdir.	*Uluslararası İşletme ve Ekonomi Üniversitesi, Ekonomi, Doktora	33 Sene

	Genel Müdür	26 Mart 2024 tarihli Genel Kurul ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.	*Uluslararası İşletme ve Ekonomi Üniversitesi, Uluslararası Ticaret Bölümü, Lisans Derecesi *Pekin Hafif Sanayi Üniversitesi, Mühendislik Fakültesi, Bilgisayar ve Uygulamalar Bölümü, Lisans Derecesi	
Lixin Guo	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Yardımcısı)	03 Kasım 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. 11 Kasım 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Yardımcısı) olarak seçilmiştir.	* Çin Renmin Üniversitesi, Ekonomi-Finans Bölümü, Master Derecesi * Çin Finans ve Bankacılık Enstitüsü, Uluslararası Finans, Ekonomi Lisans Derecesi	32 Sene
Yan Haisi	Yönetim Kurulu Üyesi	5 Aralık 2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.	* Central South Üniversitesi Finans Bölümü Yüksek Lisans Derecesi * Hunan Üniversitesi Teknik Ekonomi, Ekonomi Yönetimi Bölümü Lisans Derecesi	18 Sene
Özgür Dalgıç	Yönetim Kurulu Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu	26 Mart 2024 tarihli Genel Kurul ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak yeniden seçilmiştir.	*Loughborough Üniversitesi, Bankacılık ve Finans, Master Derecesi *Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme	34 Sene

İç Sistemler Kapsamındaki Departmanların Yöneticileri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Atama Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Onur Vural	İç Kontrol ve Uyum Departmanı Direktörü	17/12/2024	*Clark Üniversitesi , İşletme, Master Derecesi *Hacettepe Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Maliye, Lisans Derecesi	29 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	34 Sene
Gürkan Sezgün	İç Denetim Departmanı Direktörü	04/05/2017	*Marmara Üniversitesi İşletme, Lisans Derecesi	26 Sene

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	Atama Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Lixin Guo	Başkan	11 Kasım 2025	* Çin Renmin Üniversitesi, Ekonomi-Finans Bölümü, Master Derecesi * Çin Finans ve Bankacılık Enstitüsü, Uluslararası Finans, Ekonomi Lisans Derecesi	32 Sene
Özgür Dalgıç	İç Sistemlerden Sorumlu Üye	04 Mayıs 2017 (29 Nisan 2025 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	34 Sene
Xiaoqing Zhang	Üye	9 Mart 2024 (29 Nisan 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı itibariyle de aynı görevine devam etmektedir.)	* Wuhan Üniversitesi, Finans, Doktora * Tsinghua Üniversitesi, İşletme, Master Derecesi	31 Sene

			* Çin Renmin Üniversitesi, Sanayi İktisadı, Lisans Derecesi	
--	--	--	--	--

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 Temmuz/2021 tarihli kararla Genel Müdür Yardımcısı/Genel Müdür Vekili seçilmesi hususu yinelenmiştir.	*Merkezi Finans ve Ekonomi Enstitüsü, Finansman Para ve Bankacılık, Lisans Derecesi	29 Sene
Xin Jin	Genel Müdür Yardımcısı/Vekili	21 Ocak 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür vekili olarak atanmasına karar verilmiştir.	*Central Finans ve Ekonomi Üniversitesi, Muhasebe, Lisans Derecesi	18 Sene
Onur Sekizyeralı	Genel Müdür Yardımcısı	23 Aralık/2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.	*Bilkent Üniversitesi, Fen Bilimleri Derecesi, Yönetim, Lisans Derecesi	28 Sene

(*) Sn. Dalei Ding Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili görevlerinden istifa ederek 04.02.2026 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

3) Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiler

26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile 2025 denetim ve denetim raporlarının düzenlenmesi konularında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi. görevlendirilmiştir. Sözleşme süresi 1 yıldır.

4) Kredi komitesi ve bankaların iç sistemleri hakkında 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 Lixin Guo (Komite Başkanı), Xiaoqing Zhang 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 6 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); Yan Haisi (Komite Başkanı) ve Özgür Dalgıç'tan (İç Sistemler Sorumlusu) oluşmaktadır. Komite'ye yıl içinde düzenli raporlamalar yapılarak bilgilendirme yapılmış olup yıl içerisinde 3 adet 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 Onur Vural, İç Kontrol ve Karapara Önleme ve Uyum Müdürü Nazlı İpek Tüzün, Bankacılık Hizmetleri Direktörü Zhi Gu, Genel Müdür Yardımcısı Onur Sekizyazalı 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 uygulamasının 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
Lixin Guo	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 Kurumsal Yönetim Komitesi'nin mevcut yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi
Yan Haisi	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

Yönetim Kurulu 2025 yılı içinde Banka Esas Sözleşmesi'ne uygun olarak toplam 4 kez toplanmıştır. 2025 yılı içinde Qingyan Zhao 2, Xiaoqing Zhang 3 ve Lixin Guo 1 denetim komitesi toplantısına katılmıştır, Özgür Dalgıç ise 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, 6 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.

- Otoritelerce alınan yeni kararlar aksiyonlar yakından takip edilerek, Banka içinde gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır.
- Gözden geçirilen banka içi politika, prosedür ve uygulama talimatlarına bankacılık mevzuatı çerçevesinde görüş verilmiştir.
- İç Kontrol faaliyetleri düzenli olarak gerçekleştirilmiş ve çeyrek dönemler itibarıyla İç Kontrol Raporları hazırlanmıştır.
- Bilgi Sistemleri İç Kontrol Planı hazırlanarak Denetim Komitesi onayına sunulmuş ve bu kapsamda çalışmalar yürütülmüştür.
- Karaparanın önlenmesine ilişkin iç politika ve tüzük dökümanları gözden geçirilmiş ve güncellenmiştir. Yaptırım kararları titizlikle takip edilmiş ve gerekmesi halinde üst yönetime raporlama yapılmıştır.
- Başta BBKD olmak üzere diğer kamu otoriteleri ile ilişkiler koordine edilmiş, Bankanın ihtiyaç duyduğu hususlardaki talepler ilgili otorite ve TBB'ye iletilmiştir.
- Banka'nın uyum programı ve yaptırımlar hakkında personele yıllık eğitim programı planlanmış, alınacak eğitim hizmeti koordine edilmiş, , TBB bünyesinde gerçekleştirilen MASAK çalışma gruplarına katılım sağlanmıştır.
- MASAK tarafından talep edilen ürün risk analizi, ulusal risk değerlendirme çalışmasının yanısıra, diğer risk analiz çalışmaları da tamamlanarak TBB üzerinden MASAK'a iletilmiştir. Denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin istatistik raporu hazırlanarak birinci çeyrek dönem sonunda MASAK'a gönderilmiştir.

Risk Yönetimi Faaliyetleri kapsamında;

- Genel Risk İştahı ve Limit Politikası, Likidite Riski Yönetimi Politikası, Ani Risk Olaylarına Yönelik Beklenmedik Durum Yönetimi Politikası ve Likidite Riski Acil Durum Planında değişikliğe gidilerek bu değişiklikler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayrıca, 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.
- 2025 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

2025 yılının Bank of China Turkey A.Ş. için başarılı bir sene olduğuna inanıyoruz.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın aktif toplamı 10.245.966 bin TL (31 Aralık 2024: 6.434.022 bin TL), toplam kredileri 265.687 bin TL (31 Aralık 2024: 500.428 bin TL) ve müşterilerin mevduat portföyü ise 5.969.504 bin TL (31 Aralık 2024: 2.119.725 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2025 yıl sonu itibarıyla net kârı 884.085 bin TL (31 Aralık 2024: 807.284 bin TL) olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam özsermayesi 3.798.512 bin TL (31 Aralık 2024: 3.044.109 bin TL) olup, sermaye yeterliliği oranı %25,15 (31 Aralık 2024:% 29,44) olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın varlıklarının en büyük bölümünü oluşturan bankalardan alacaklar, Türkiye Merkez Bankası'ndaki alacaklar hariç olmak üzere 1.143.742 bin TL (31 Aralık 2024: 1.853.218 bin TL) oldu. Bankanın diğer ana varlıklarından biri olan nakit değerler ve Merkez Bankası alacakları 5.723.185 bin TL (31 Aralık 2024: 2.414.334 bin TL), krediler ise 2024'e kıyasla %47 azalışla yıl sonunda 265.687 bin TL(31 Aralık 2024: 500.428 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bank of China Turkey A.Ş., 2025'in sonunda toplam varlıklarını önceki yılın aynı dönemine kıyasla %59 artışla 10.245.966 bin TL (31 Aralık 2024: 6.434.022 bin TL) olarak bildirdi.

Bank of China Turkey A.Ş. 2025'te 1.340.746 bin TL (31 Aralık 2024: 1.231.779 bin TL) net faiz geliri açıkladı. Bankanın vergi ve ihtiyatlar sonrası net geliri mali yıl için 884.085 bin TL (31 Aralık 2024:

807.284 bin TL) olarak gerçekleşti. nceki yıl %26,52 olan ortalama zsermaye getiri oranı 2025'te %23,27 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.ř.'nin vizyonu, topluma yüksek değerler katan hizmetler sunarak, Türkiye'de tercih edilen küresel bir banka olmaktır.

Bank of China Turkey A.ř.'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.ř., 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.ř. genelinde çalışanların kariyer ve performans gelişimlerinin desteklenmesi amaçlanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam 54 çalışan Bank of China Turkey A.Ş.'de görev yapmaktadır (31 Aralık 2024: 46). 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, sektörel 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.

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	2025	2024	2023
<i>Bilanço Kalemleri</i>			
Bankalar	1.123.364	269.159	230.552
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1.167	1.167	298
Alınan Krediler	-	882.008	409.873
Diğer Yükümlülükler	-	-	-
<i>Gelir Tablosu Kalemleri</i>			
Bankalardan Alınan Faizler	3.385	2.164	2.880
Bankalara Verilen Faizler	980	6.514	8.858
Alınan Ücret ve Komisyonlar	228.597	213.702	179.361
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-

Türev Finansal İşlemlerden Karlar	-	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	-	-	41.785
Spot İşlemlerden Zararlar	-	-	-
<i>Nazım Hesaplar</i>			
Garanti ve Kefaletler	576.972	524.653	430.529
Türev Finansal Araçlar	-	-	369.298

10) Banka genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin bankayla kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı 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 yasağı 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
NGN Bilgi Teknolojileri Veri Merkezi Hizmetleri ve Danışmanlık A.Ş.	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, PayGate KYC, Lisans ,Uygulama, Yazılım Geliştirme ve Destek Hizmeti
ODYA Bilişim Teknolojileri A.Ş.	Monitoring Hizmetleri

C- BANKA'NIN FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER, FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1) Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan denetim raporu

Bağımsız Denetçiler tarafından 31 Aralık 2025 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 Kurumsal 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 İştahı ve Limit Politikası ile belirlenerek Yönetim Kurulu tarafından 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.

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.

Banka, sürdürülebilirlik ve iklim riski konularında kapasitesinin artırılabilmesi için danışman bir firma ile çalışmaya başlamıştır.

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 Kredi Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde belirlenirken, risk iştahına yönelik olarak limitler ise Genel Risk İştahı ve 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 Kullanım 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, kullanım 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 tahsis için TFRS9 yöntemini uygulamaya başlamıştır.

Kredi riskinin yönetilmesinde üçlü savunma hattı prensibi benimsenmiş olup, iş birimlerinin kontrolleri birinci hat; risk yönetimi, yasal uyum ve iç 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 İştahı ve Limit Politikasında, Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve bu kapsamda takip edilir.

Likidite Riski Yönetimi

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

Normal ve stresli piyasa koşullarında, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, sınırlanması 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 İştahı ve Limit Politikası kapsamında belirlenir. Genel Risk İştahı ve 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. 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 2025 yılı içerisinde sağlanan ücret, prim, ikramiye nevinden mali menfaatlerin toplam tutarı, net olarak 5.728 bin TL (31 Aralık 2024: 18.019 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 2025 tarihi itibarıyla 153.795 bin TL tutarında (31 Aralık 2024: 57.222 bin TL) maddi duran varlığı bulunmaktadır.

Maddi duran varlıkların önemli bölümü faaliyet kiralaması geliştirme bedelleri, araç, mobilya ve büro makinalarından oluşmaktadır.

Maddi Olmayan Duran Varlık Yatırımı:

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 35.431 bin TL tutarında (31 Aralık 2024: 12.569 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.

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 ulaşılp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

Geçmiş dönem Genel Kurul Kararları yerine getirilmistir.

12) Yıl içerisinde yapılan olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

2025 yılı içinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır.

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

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 topluluguna bağlı bir şirketse; 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

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 bilgimiz 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., 2025 senesi faaliyet yılı içerisinde, Bank of China Limited'in küresel stratejileriyle uyumlu şekilde müşteri sayısını ve işlem hacmini artırmıştır. 2025 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. 2025 senesi içerisinde, varlıklarının büyük bir kısmını teşkil eden bankalardan alacaklar, Merkez Bankası’ndan alacaklar hariç olmak üzere 1.143.742 bin TL (31 Aralık 2024: 1.853.218 bin TL) olarak gerçekleşti. Bank of China Turkey A.Ş. 2025 senesi içerisinde, varlıklarının bir diğer büyük bir kısmını teşkil eden nakit değerler ve Merkez Bankası alacakları, yılsonunda 5.723.185 bin TL (31 Aralık 2024: 2.414.334 bin TL) olarak gerçekleşmiştir. Bankamız varlıklarının diğer kilit kalemi olan krediler, yıl içerisindeki vadesi dolan krediler nedeniyle yılsonunda 265.687 bin TL (31 Aralık 2024: 500.428 bin TL) olarak gerçekleşirken 2024’e kıyasla %47 lik bir düşüş kaydetti. Kredi portföyümüzün tamamı yabancı para kredilerden oluşmaktadır.

Borç tarafında ise Bank of China Turkey A.Ş.’nin 2025’e ait borç bilgisi Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 882.577 bin TL) oldu. Müşterilerin vadesiz ve vadeli mevduatları 5.244.243 bin TL (31 Aralık 2024: 2.022.975 bin TL) olarak gerçekleşirken 2024’e kıyasla %159’luk bir artış kaydetti.

Bank of China Turkey A.Ş., 2025’te 1.340.746 bin TL (31 Aralık 2024: 1.231.779 bin TL) tutarında net faiz geliri kaydetti. Devam eden faaliyetlerin vergi öncesi kârı ise 1.235.530 bin TL (31 Aralık 2024: 1.144.684 bin TL)’ye ulaştı. Banka’nın vergi ve karşılıklardan sonraki net geliri, bu faaliyet dönemi için 884.085 bin TL (31 Aralık 2024: 807.284 bin TL) oldu.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın 12.773.571 bin TL (31 Aralık 2024: 8.579.135 bin TL) tutarında teminat mektubu ve 576.972 bin TL (31 Aralık 2024: 524.653 bin TL) tutarında diğer garantilerden oluşan toplam 12.196.599 bin TL tutarında gayrinakdi kredisi (31 Aralık 2024: 8.054.482 bin TL) bulunmaktadır.

2025 sonu itibarıyla Bankanın özkaynakları 783.524 bin TL artışla 3.876.196 bin TL (31 Aralık 2024: 3.092.672 bin TL)’ye ulaştı. Banka’nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla %25,15 (31 Aralık 2024: %29,44) 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.

26 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu’nun kâr dağıtım önerisine göre 807.284 TL 2024 yılı net dönem kârından 63.229 TL’nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 631.548 TL’nin dağıtılmamış karlara aktarılmasına ve 112.508 TL’nin ortaklara temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. 27 Mart 2025 tarihinde 807.284 TL’nin yedek akçeler ve ödenecek temettü hesaplarına aktarımı gerçekleştirilmiştir. Temettülerin tamamı ortaklara 28 Mayıs 2025 tarihinde ödenmiştir.

Banka’nın 2025 yılı mali tablolarına göre vergilerden sonra kalan 885.085 TL safi 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 2025 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 kisi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2) Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler

Bulunmamaktadır.