

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Mart 2020

Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

22 Nisan 2020

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile
79 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

22 Nisan 2020
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim
merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.icbc.com.tr
Elektronik posta adresi : info@icbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde "ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş." bağlı ortaklığımızın finansal tabloları konsolide edilmektedir.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

SHAOXIONG XIE
Genel Müdür ve Yönetim
Kurulu Üyesi

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

YAFENG HE
Yönetici Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad : Yafeng He
Tel No : 0212 335 52 18
Faks No : 0212 328 13 23

		Sayfa No:
	<u>BİRİNCİ BÖLÜM</u>	
	Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VI.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
VII.	Diğer bilgiler	3
	<u>İKİNCİ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Finansal Tablolar	
I.	Konsolide Bilançolar (Finansal durum tabloları)	4
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları	9
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	11
	<u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	12
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	13
IV.	Türev Finansal Varlıklar	14
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	14
VIII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	17
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	18
XVI.	Koşullu Varlıklar	18
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	19
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	20
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	20
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	20
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	20
XXIII.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	20
XXIV.	İlişkili Taraflar	20
XXV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	20
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	20
XXVII.	Sınıflandırmalar	20
XXVIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	21
	<u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	
I.	Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	22
II.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	30
III.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	32
VI.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	35
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	39
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	40
IX.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	40
X.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	42
	<u>BESİNCİ BÖLÜM</u>	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	44
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	57
	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	63
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	64
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	69
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	70
	<u>ALTINCI BÖLÜM</u>	
	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	
I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	71
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	71
	<u>YEDİNCİ BÖLÜM</u>	
	Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar	
I.	Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) ikinci bölümünün 9. maddesi gereğince konsolide sorumluluk beyanı	72
II.	Genel bilgiler	73
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	75
IV.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	79
V.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	79
VI.	Yıl içinde yapılan bağışlar hakkında bilgiler	79
VII.	Konsolide sınırlı denetim raporu	79

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

II. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Ana Ortaklık Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Denetim Komitesi Üyesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Jinhong Li (*)	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece (**)	Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	D.Halit Döver (***)	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum (****)	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Selçuk İçten (*****)	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Banka’nın 16 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği bölümlerinden sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı Jinhong Li’nin Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(**) Banka’nın 16 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Hazine ve Yatırımcı İlişkiler Grubu’ndan sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Hasan İMECE’nin Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümleri’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(***) Banka’nın 16 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Uluslararası İşlemler Grubu’ndan sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Yardımcısı Halit DÖVER’in Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(****) Banka’nın 16 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Perakende Bankacılık Grubu’ndan sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Yardımcısı Kadir KARAKURUM’un Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(*****) Banka’nın 6 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Celal Efe Şeran’ın, 3 Nisan 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olması nedeniyle, yerine Genel Müdürlük Operasyonlar Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü olarak görev yapmakta olan Selçuk İÇTEN’in atanmasına karar verilmiştir.

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

IV. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sompo Japan Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDİ Sigorta A.Ş. ve Axa Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 40 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 727’dir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla şube sayısı 43, personel sayısı 731’dir).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“ICBC Yatırım”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ICBC Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın konsolide edilen ortaklığı “ICBC Yatırım” bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, “Grup” diye adlandırılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

- V. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında banka için bir farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no’lu dipnotta verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş. (önceden Tekstil Bankası A.Ş.)
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Mart 2020
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			1,415,796	7,207,602	8,623,398	1,602,486	4,777,063	6,379,549
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			661,535	6,328,551	6,990,086	796,812	3,761,749	4,558,561
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)		284,109	2,046,134	2,330,243	135,417	1,938,038	2,073,455
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)		1,817	4,291,875	4,293,692	1,115	1,836,919	1,838,034
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			376,878	-	376,878	662,583	-	662,583
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			1,269	9,458	10,727	2,303	13,208	15,511
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			24,871	-	24,871	16,613	-	16,613
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			32	-	32	39	-	39
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			24,839	-	24,839	16,574	-	16,574
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)		723,742	862,858	1,586,600	788,543	1,015,163	1,803,706
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			723,742	567,428	1,291,170	788,543	531,683	1,320,226
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	9,460	9,460	-	10,057	10,057
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			-	285,970	285,970	-	473,423	473,423
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)		5,648	16,193	21,841	518	151	669
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı			5,648	16,193	21,841	518	151	669
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı			-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			2,520,082	9,434,400	11,954,482	2,420,593	9,394,621	11,815,214
2.1 Krediler	(5.1.5)		2,010,202	6,261,021	8,271,223	2,090,009	7,042,420	9,132,429
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları			-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)		546,287	3,322,027	3,868,314	454,464	2,436,763	2,891,227
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			546,287	2,277,720	2,824,007	454,464	1,491,780	1,946,244
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			-	1,044,307	1,044,307	-	944,983	944,983
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			36,407	148,648	185,055	123,880	84,562	208,442
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)		-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)			118,553	-	118,553	118,559	-	118,559
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)			7,523	-	7,523	8,194	-	8,194
6.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			7,523	-	7,523	8,194	-	8,194
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			236	-	236	215	-	215
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)		56,279	-	56,279	30,918	-	30,918
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.15)		58,629	12,234	70,863	35,961	2,871	38,832
VARLIKLAR TOPLAMI			4,177,098	16,654,236	20,831,334	4,216,926	14,174,555	18,391,481

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(5.II.1)	2,082,691	7,590,302	9,672,993	2,981,092	6,985,670	9,966,762
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	4,880	6,205,052	6,209,932	2,052	4,235,955	4,238,007
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		21,075	365,310	386,385	18,841	-	18,841
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	4,407	6,600	11,007	66	3,864	3,930
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4,407	6,600	11,007	66	3,864	3,930
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.5)	82,447	-	82,447	82,288	-	82,288
X. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	87,804	31,577	119,381	95,096	36,053	131,149
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		23,324	-	23,324	20,975	-	20,975
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		64,480	31,577	96,057	74,121	36,053	110,174
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	49,023	-	49,023	23,915	-	23,915
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)	-	1,973,256	1,973,256	-	1,782,420	1,782,420
14.1 Krediler		-	1,973,256	1,973,256	-	1,782,420	1,782,420
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)	208,560	728,740	937,300	108,595	706,262	814,857
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,415,746	(26,136)	1,389,610	1,321,997	7,315	1,329,312
16.1 Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2 Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		16,310	-	16,310	16,310	-	16,310
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4,588)	(26,136)	(30,724)	(2,733)	7,315	4,582
16.5 Kar Yedekleri		402,700	-	402,700	328,778	-	328,778
16.5.1 Yasal Yedekler		22,538	-	22,538	18,842	-	18,842
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		322,099	-	322,099	252,570	-	252,570
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	57,366	-	57,366
16.6 Kar veya Zarar		141,911	-	141,911	120,229	-	120,229
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		46,307	-	46,307	48,719	-	48,719
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		95,604	-	95,604	71,510	-	71,510
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		3,956,633	16,874,701	20,831,334	4,633,942	13,757,539	18,391,481

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,154,093	9,490,866	10,644,959	1,118,031	8,180,953	9,298,984
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	751,205	6,917,070	7,668,275	572,605	6,414,803	6,987,408
1.1. Teminat Mektupları		751,205	1,818,301	2,569,506	572,605	1,700,759	2,273,364
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		751,205	1,818,301	2,569,506	572,605	1,700,759	2,273,364
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	271,076	271,076	-	294,068	294,068
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	177,105	177,105	-	104,396	104,396
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	93,971	93,971	-	189,672	189,672
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	4,827,693	4,827,693	-	4,419,976	4,419,976
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.1)	127,687	37,755	165,442	121,766	12,185	133,951
2.1. Cayılamaz Taahhütler		127,687	37,755	165,442	121,766	12,185	133,951
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		7,823	37,755	45,578	2,975	12,185	15,160
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,387	-	29,387	30,415	-	30,415
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,806	-	6,806	6,989	-	6,989
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6	-	6	9	-	9
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		83,217	-	83,217	80,622	-	80,622
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütler		192	-	192	192	-	192
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		256	-	256	564	-	564
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		275,201	2,536,041	2,811,242	423,660	1,753,965	2,177,625
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		275,201	2,536,041	2,811,242	423,660	1,753,965	2,177,625
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		137,986	147,294	285,280	271,470	308,806	580,276
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		68,791	74,024	142,815	270,804	19,763	290,567
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		69,195	73,270	142,465	666	289,043	289,709
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		135,833	2,380,862	2,516,695	148,780	1,439,378	1,588,158
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	1,264,764	1,264,764	148,780	643,754	792,534
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		135,833	1,116,098	1,251,931	-	795,624	795,624
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,382	7,885	9,267	3,410	5,781	9,191
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	4,649	4,649	1,709	2,900	4,609
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1,382	3,236	4,618	1,701	2,881	4,582
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		12,967,295	33,950,041	46,917,336	13,436,713	29,456,396	42,893,109
IV. EMANET KIYMETLER		5,282,121	5,005,629	10,287,750	5,418,774	4,641,317	10,060,091
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,518,974	20,679	1,539,653	1,546,929	18,892	1,565,821
4.3. Tahsile Alınan Çekler		39,546	10,219	49,765	28,928	12,131	41,059
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		5,221	9,163	14,384	6,879	7,170	14,049
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		3,715,895	4,963,535	8,679,430	3,831,407	4,602,827	8,434,234
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		2,485	2,033	4,518	4,631	297	4,928
V. REHİNLİ KIYMETLER		7,685,174	28,944,412	36,629,586	8,017,939	24,815,079	32,833,018
5.1. Menkul Kıymetler		7,315	-	7,315	11,097	-	11,097
5.2. Teminat Senetleri		921	65	986	921	59	980
5.3. Emtia		45,163	59,600	104,763	65,573	61,140	126,713
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,960,019	17,788,161	20,748,180	3,179,455	15,502,429	18,681,884
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		4,671,756	11,096,586	15,768,342	4,760,893	9,251,451	14,012,344
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		14,121,388	43,440,907	57,562,295	14,554,744	37,637,349	52,192,093

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/03/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/03/2019)
I. FAİZ GELİRLERİ		(5.IV.1)	274,184	335,749
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			144,289	213,493
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	10,179
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			20,498	20,840
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			530	16,675
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			89,639	43,781
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			30,272	13,688
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			59,367	30,093
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			19,228	30,781
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		(5.IV.2)	151,161	232,663
2.1 Mevduata Verilen Faizler			80,764	156,095
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			59,948	68,123
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			1,180	5,071
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			3,469	3,168
2.6 Diğer Faiz Giderleri			5,800	206
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			123,023	103,086
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			23,933	23,377
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			27,244	24,715
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			4,161	3,993
4.1.2 Diğer			23,083	20,722
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			3,311	1,338
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			6	5
4.2.2 Diğer			3,305	1,333
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(5.IV.3)	31,116	13,825
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			4,461	3,213
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			11,279	5,750
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			15,376	4,862
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(5.IV.4)	108,607	29,219
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			286,679	169,507
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		(5.IV.5)	55,819	35,378
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(5.IV.5)	4,070	272
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			69,101	49,306
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(5.IV.6)	45,325	31,144
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			112,364	53,407
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK				
XIV. TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		(5.IV.7)	112,364	53,407
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(5.IV.8)	16,760	16,510
18.1 Cari Vergi Karşılığı			33,918	31,896
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			278	25,634
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(17,436)	(41,020)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		(5.IV.9)	95,604	36,897
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		(5.IV.7)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(5.IV.8)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)		(5.IV.9)	95,604	36,897
24.1 Grubun Kârı / Zararı			95,604	36,897
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar			0.0111	0.0043

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/03/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/03/2019)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		95,604	36,897
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(35,306)	10,417
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	(144)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	(180)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	36
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(35,306)	10,561
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(43,509)	13,201
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		8,203	(2,640)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		60,298	47,314

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler												
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem																	
31/03/2019																	
I.	Önceki Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	13,268	(376)	-	-	(83,233)	-	246,680	47,268	83,549	1,166,569	-	1,166,569
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	13,268	(376)	-	-	(83,233)	-	246,680	47,268	83,549	1,166,569	-	1,166,569
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(144)	-	-	10,561	-	-	-	36,897	47,314	-	47,314
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,098	1,595	(83,549)	144	-	144
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,098	(81,954)	-	144	-	144
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,549	(83,549)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+...+X+XI) 31/03/2019		860,000	(587)	-	-	13,268	(520)	-	-	(72,672)	-	328,778	48,863	36,897	1,214,027	-	1,214,027

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler												
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem																	
31/03/2020																	
I.	Önceki Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	15,094	1,216	-	-	4,582	-	328,778	48,719	71,510	1,329,312	-	1,329,312
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	15,094	1,216	-	-	4,582	-	328,778	48,719	71,510	1,329,312	-	1,329,312
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,306)	-	-	-	95,604	60,298	-	60,298
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,922	(2,412)	(71,510)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,922	(73,922)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,510	(71,510)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+...+X+XI) 31/03/2020		860,000	(587)	-	-	15,094	1,216	-	-	(30,724)	-	402,700	46,307	95,604	1,389,610	-	1,389,610
7	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,																
8	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,																
9	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)																
10	Yabancı para çevirim farkları,																
11	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,																
12	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder																

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/03/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/03/2019)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	87,290	223,768
1.1.1	Alınan Faizler	198,886	406,775
1.1.2	Ödenen Faizler	(121,189)	(203,013)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	22,386	22,026
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	135,257	39,331
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	119,276	4,930
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(67,281)	(48,776)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(5,490)	(23,163)
1.1.9	Diğer	(194,555)	25,658
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	2,564,031	1,713,737
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(8,259)	(1,952,969)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(250,770)	(91,104)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	723,017	(285,512)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)Azalış	(35,646)	(20,953)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(24,202)	(612,142)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(262,353)	2,466,811
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,302,283	1,401,015
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	119,961	808,591
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	2,651,321	1,937,505
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(650,414)	3,626
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	70,065	(10,551)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	387	435,178
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(44,365)	(223,141)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	206,410	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(888,750)	(193,183)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	5,839	(4,677)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	175,290	72,918
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	2,176,197	2,014,049
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,866,345	3,854,231
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	6,042,542	5,868,280

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta olup, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Ana Ortaklık Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak kısa vadeli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirmek amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kur dalgalanmalarından etkilenmemek için para swapları vasıtasıyla aktif pasif döviz dengesini korumayı amaçlamaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb. risklerini göz önüne alarak belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyü belirli bir faaliyet alanına yönlendirilmemiş olup, riski dağıtmak amacıyla mümkün olduğunca konsantrasyon riski gözetilerek hareket edilmektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 6,5160 tam TL, Avro kur değeri 7,2150 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 8.0579 tam TL ve Yen kur değeri 0.0602 tam TL'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

21 Nisan 2015 tarihinde ICBC Yatırım'ın 2,000,000 TL - tam tutar - sermaye katılımı ile Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. şirketi kurulmuştur. Söz konusu şirketin ticari unvanı 23 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) olarak değiştirilmiş ve tescil edilmiştir. ICBC Portföy %100 oranında ortaklık yapısı ile ICBC Yatırım bünyesinde bağlı ortaklık olarak bulunmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın da dolaylı ortaklığı olmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ICBC Portföy tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı “ICBC Yatırım” bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıkları “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığının özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Türev Finansal Varlıklar

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısımı” olarak sınıflandırılmaktadır. Grup’un saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısımı” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Grup, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Grup bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değeri değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

Ana Ortaklık Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtabilecek şekilde ölçmektedir.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Ana Ortaklık Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Ana Ortaklık Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

Ana Ortaklık Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas olarak sınıflandırmaktadır. Ana Ortaklık Banka, belirlenen iş modelini esas olarak finansal varlıklarının TFRS 9’da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını değerlendirir. Bu değerlendirme, bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri de içeren, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen tüm kanıtların dikkate alınmasını gerektirir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Ana Ortaklık Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği.

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Grup’un netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eşzamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilmiştir. Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece netleştirmenin yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, aşağıda sözü edilen binalar hariç, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3 – 50 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	Kira süresi ile ekonomik ömründen kısa olanı

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

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

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

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkuller varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar standartları kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Grup iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu Varlıklar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup’a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğinin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Ana Ortaklık Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2019, 2020 ve 2021 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarından oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Grup dahilindeki şirketlerin ayrı ayrı hesaplanan net ertelenmiş vergi varlık veya yükümlülükleri ise birbirleriyle netleştirilmemektedir.

Grup, yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplayıp kayıtlarına yansıtmıştır.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Transfer Fiyatlandırması (Devamı)

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın 27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2019 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 40,869 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,043 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, Banka gayrimenkul satış karının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 697 TL’nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5. maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına ve ve kalan 38,129 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXIV. İlişkili Taraflar

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

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVII. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Önceki dönem uygulanan ve cari dönemde TFRS 16 Standardı’nın uygulanmasıyla birlikte geçerli olmayan muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur:

Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

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

İlk olarak Çin’de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020’de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemlerin ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Bu etkilerin Banka’nın özkaynak yönetimi ve sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, kredi riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski, kaldıraç oranı ve diğer riskleri ve göstergeleri üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Durumun etkilerinin, tam olarak bilinmemekle birlikte, öngörülebilir gelecekte Banka’nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını etkilemesi beklenmektedir. Banka ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır.

Banka’nın kredi portföyü ağırlıklı olarak yüksek tutarlı az sayıda krediden oluşmaktadır. Bu kredilerin tutar ve risk düzeyi yüksek olanları bireysel değerlendirmeye tabidir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zararı hesaplanmasında, COVID 19’un olası etkilerini kullandığı senaryolarının olasılık ağırlıklarının ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır.

BDDK tarafından salgının olumsuz etkilerini azaltmak amacıyla 8948, 8949 ve 8950 sayılı BDDK Kararları (“Kurul Kararları”) yayımlanmıştır. BDDK bu kararlarında özetle, kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen gecikme sürelerini uzatmış ve yeniden yapılandırma nedeniyle canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içinde anapara ve/veya faiz ödemesi 30 günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan kredilerin üçüncü grupta sınıflandırılma zorunluluğunu ortadan kaldırmıştır.

Bu önlemlere ek olarak, 23 Mart 2020 tarihli duyuruda aşağıdaki tedbirlerin 31 Aralık 2020 tarihine kadar uygulanmasına karar verilmiştir:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılabilir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla portföylerinde yer alanların değer düşüş karşılıkları Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik kapsamında yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen portföyler için bu Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.

Banka 31 Mart 2020 tarihli finansal tablolarını BDDK’nın söz konusu düzenlemelerini dikkate alarak hazırlamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı %19.86’dır (31 Aralık 2019: %18.71).

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	402,700	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	33,734	
Kâr	141,911	
Net Dönem Kârı	95,604	
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	46,307	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,437,748	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,026	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,514	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	1,430	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	8,970	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,428,778	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,009	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	953	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	3,962	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,424,816	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,973,256	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	171,822	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,145,138	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,145,138	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,569,954	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	180	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,569,774	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	17,978,675	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.93	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.93	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.86	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.79	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.29	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

⁽¹⁾ Bu kolonda “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2020 itibarıyla Ana Sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 1,973,256 TL tutarındaki Sermaye Benzeri Krediyi sermaye yeterliliği hesaplanarak dikkate almıştır.

23 Mart 2020 tarihli duyuruda yer alan tedbirler dikkate alınarak hesaplanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	328,778	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	20,892	
Kâr	120,229	
Net Dönem Kârı	71,510	
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	48,719	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,329,312	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,966	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,916	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	1,290	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	9,172	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,320,140	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,278	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	860	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	4,138	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,316,002	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,782,420	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	110,481	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,892,901	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,892,901	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,208,903	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	181	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,208,722	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	17,154,261	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.67	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.67	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.71	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.77	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.27	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

⁽¹⁾ Bu kolonda “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2019 itibarıyla Ana Sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 1,782,420 TL tutarındaki Sermaye Benzeri Krediyi sermaye yeterliliği hesaplanarak dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki farkın ana sebebi genel karşılıklardır. Genel karşılıklar yukarıdaki özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte bilançoda yer alan maddi duran varlıklar kalemine dahil olan faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar kalemi ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen diğer bazı hesaplar yukarıdaki “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1,973,256 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlulardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski, döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot/vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup’un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka’nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Hazine Bölümü, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi’ne raporlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	24.03.2020	25.03.2020	26.03.2020	27.03.2020	30.03.2020	31.03.2020
ABD Doları	6.5864	6.4943	6.4024	6.4560	6.4346	6.5160
İngiliz Sterlini	7.6354	7.5874	7.6005	7.6813	7.8483	8.0579
Avro	7.0484	7.0455	6.9271	7.0610	7.0896	7.2150
Japon Yeni	0.0595	0.0586	0.0574	0.0585	0.0590	0.0602

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2020 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	6.3105
İngiliz Sterlini	7.8008
Avro	6.9775
Japon Yeni	0.0585

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:**

31 Mart 2020	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. ⁽¹⁾	14,544	2,030,212	1,378	2,046,134
Bankalar	348,885	3,868,244	74,746	4,291,875
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,498	853,360	-	862,858
Krediler ⁽³⁾	3,433,755	2,936,962	-	6,370,717
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,322,027	-	3,322,027
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,545	6,510	179	12,234
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	3,812,227	13,017,315	76,303	16,905,845
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	23,593	637	10,771	35,001
Döviz Tevdiat Hesabı	1,586,536	5,877,834	90,931	7,555,301
Para Piyasalarından Borçlar	-	365,310	-	365,310
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	505,925	7,672,383	-	8,178,308
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	587,490	125,803	15,447	728,740
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6)}	2,703,544	14,041,967	117,149	16,862,660
Net Bilanço Pozisyonu	1,108,683	(1,024,652)	(40,846)	43,185
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(1,109,535)	1,188,145	67,686	146,296
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	40,945	1,243,800	75,301	1,360,046
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	1,150,480	55,655	7,615	1,213,750
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	2,285,890	4,622,184	8,996	6,917,070
31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3)}	3,543,013	10,810,265	21,457	14,374,735
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	2,832,504	10,789,025	88,778	13,710,307
Net Bilanço Pozisyonu	710,509	21,240	(67,321)	664,428
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(623,421)	135,000	70,249	(418,172)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	665	588,028	85,296	673,989
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	624,086	453,028	15,047	1,092,161
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	2,133,845	4,260,459	20,499	6,414,803

⁽¹⁾ 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.⁽²⁾ 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” satırında sırasıyla 16,193 TL ve 6,600 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2019: 151 TL ve 3,864 TL) tabloya dahil edilmemiştir.⁽³⁾ 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 109,696 TL (31 Aralık 2019: 102,561 TL) tutarında dövizde endekslı kredi ve reeskont tutarını içermektedir.⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.⁽⁵⁾ 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 16,609 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 21,146 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 7,572 TL ve 4,613 TL). 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.⁽⁶⁾ 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (26,136) TL (31 Aralık 2019: 7,315 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.⁽⁷⁾ 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 158,106 TL (31 Aralık 2019: 97,770 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.⁽⁸⁾ 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 31,577 TL (31 Aralık 2019: 36,053 TL) tutarındaki “Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

31 Mart 2020				
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	16,349	(16,349)	16,349	(16,349)
Avro	(85)	85	(85)	85
Diğer para birimleri	2,684	(2,684)	2,684	(2,684)
Toplam (Net)	18,948	(18,948)	18,948	(18,948)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2019				
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	15,624	(15,624)	15,624	(15,624)
Avro	8,709	(8,709)	8,709	(8,709)
Diğer para birimleri	293	(293)	293	(293)
Toplam (Net)	24,626	(24,626)	24,626	(24,626)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Konsolide faiz oranı riski, Grup'un faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyumsuzluğundan, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Ana Ortaklık Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Mart 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,258,647	-	-	-	-	71,596	2,330,243
Bankalar	1,515,783	1,316,884	-	-	-	1,461,025	4,293,692
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	9,164	8,108	4,569	-	-	24,871	46,712
Para Piyasalarından Alacaklar	376,878	-	-	-	-	-	376,878
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	141,402	433,153	644,467	301,617	56,501	9,460	1,586,600
Verilen Krediler	1,719,902	2,065,996	1,385,186	1,410,952	1,689,187	-	8,271,223
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	50,833	363,796	852,505	2,479,868	121,312	-	3,868,314
Diğer Varlıklar	56	-	-	-	-	57,616	57,672
Toplam Varlıklar	6,072,665	4,187,937	2,886,727	4,192,437	1,867,000	1,624,568	20,831,334
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	152,251	152,251
Diğer Mevduat	7,463,272	1,244,745	168,350	3,289	-	641,086	9,520,742
Para Piyasalarına Borçlar	386,385	-	-	-	-	-	386,385
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,238,911	3,278,562	3,327,792	337,923	-	-	8,183,188
Diğer Yükümlülükler	875,902	2,453	6,064	-	-	1,704,349	2,588,768
Toplam Yükümlülükler	9,964,470	4,525,760	3,502,206	341,212	-	2,497,686	20,831,334
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	-	3,851,225	1,867,000	-	5,718,225
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,891,805)	(337,823)	(615,479)	-	-	(873,118)	(5,718,225)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,891,805)	(337,823)	(615,479)	3,851,225	1,867,000	(873,118)	-

⁽¹⁾ 126,076 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 56,515 TL vergi varlığı, (195,782) TL beklenen zarar karşılıkları ve 70,807 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 119,381 TL karşılıklar, 49,023 TL vergi borcu, 146,335 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,389,610 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2019							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,781,633	-	-	-	-	291,822	2,073,455
Bankalar	1,685,168	-	-	-	-	152,866	1,838,034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	582	86	1	-	-	16,613	17,282
Para Piyasalarından Alacaklar	662,583	-	-	-	-	-	662,583
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	626,834	134,879	530,535	395,465	105,936	10,057	1,803,706
Verilen Krediler	1,204,729	3,190,978	2,365,710	1,471,340	899,672	-	9,132,429
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	113,727	218,574	335,385	2,111,294	112,247	-	2,891,227
Diğer Varlıklar	2	-	-	-	-	(27,237)	(27,235)
Toplam Varlıklar	6,075,258	3,544,517	3,231,631	3,978,099	1,117,855	444,121	18,391,481
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	59,408	-	-	-	-	117,050	176,458
Diğer Mevduat	7,672,644	1,442,347	97,190	3,224	-	574,899	9,790,304
Para Piyasalarına Borçlar	18,841	-	-	-	-	-	18,841
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	237,624	1,500,618	2,448,704	1,833,481	-	-	6,020,427
Diğer Yükümlülükler	773,040	32	54	-	-	1,612,325	2,385,451
Toplam Yükümlülükler	8,761,557	2,942,997	2,545,948	1,836,705	-	2,304,274	18,391,481
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	601,520	685,683	2,141,394	1,117,855	-	4,546,452
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,686,299)	-	-	-	-	(1,860,153)	(4,546,452)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(2,686,299)	601,520	685,683	2,141,394	1,117,855	(1,860,153)	-

⁽¹⁾ 126,753 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 31,133 TL vergi varlığı, (223,953) TL beklenen zarar karşılıkları ve 38,830 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 131,149 TL karşılıklar, 23,915 TL vergi borcu, 127,949 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,329,312 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:**

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Mart 2020 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	2.67	-	8.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.47	-	13.88
Verilen Krediler	3.38	5.42	-	13.86
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.50	-	3.46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.33	1.90	0.01	9.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.41	-	9.49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.01	2.97	-	11.95

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2019 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.74	-	11.36
Bankalar	-	4.57	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.48	-	14.43
Verilen Krediler	2.60	4.71	6.04	14.59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.54	-	10.02
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.71	-	-
Diğer Mevduat	0.40	2.29	-	11.41
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.98	3.13	-	16.89

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında takip edilen faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden, sabit faizli enstrümanlar için vadeye kalan süreler, değişken faizli enstrümanlar için ise yeniden fiyatlamaya dönemine kalan süreler dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

İlgili nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyonların, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri üzerinden bugünkü değerleri hesaplanmakta, pozitif ve negatif standart şoklar uygulanması sonucunda elde edilen tutarlardan alınan farkların özkaynak tutarına oranı takip edilmektedir.

Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Aşağıdaki tablo 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortalık Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Ana Ortaklık Banka likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini sürekli olarak ve geleceğe dönük izlemek, denetlemek ve yönetmek üzere Likidite Yönetimi Esasları’nı oluşturmuştur. Banka likidite riski, en az yılda bir kez güncellenen limitler dahilinde potansiyel fonlama imkanları, beklenmedik durum planları ve yasal sınırlar göz önünde bulundurularak yönetilir.

Ana Ortaklık Banka’da risk/getiri dengesi gözetilerek, sektördeki güvenilir banka imajını sarsmayacak şekilde her an ödemeleri yapabilecek bir likidite seviyesi korunarak faaliyetlerin yürütülmesi amaçlanmaktadır. Likidite riski yönetimi yaklaşımında, hem Türk parası, hem de yabancı para nakit giriş çıkışları sürekli olarak kontrol altında tutulmaya çalışılır, uzun vadeli nakit akış tabloları oluşturulur, geçmiş deneyimlere ve beklentilere dayalı senaryo analizleri ve ani krizlere dayanma gücünü tespit etmek amacıyla stres testleri yapılır.

Likidite riski yönetimi Denetim Komitesi gözetiminde Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Durum Fonlama Planı çerçevesinde yürütülmektedir. APKO, likidite riskinin ve net fonlama ihtiyacının düzenli olarak ölçülmesini, izlenmesini ve yönetilmesini sağlamak ve uygulamaları izlemek, Ana Ortaklık Banka likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri planlamaktan sorumludur. Hazine Bölümü, Ana Ortaklık Banka’nın kısa, orta ve uzun dönemli fon ihtiyaçları için piyasaya erişimini planlamak, fonlama ihtiyacını farklı senaryolar altında izlemek, değerlendirmek ve gerekli planlamaları yapmak, Banka’nın likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri almaktan sorumludur.

Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi Bölümü, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlemesi ve periyodik olarak ilgili bölüm ve komite ile üst yönetime raporlanmasından sorumludur. Likidite yönetimi sürecinin yönetiminde koordinasyonu sağlamaktadır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini belirli oranlar vasıtasıyla düzenli olarak izler ve haftalık olarak APKO’ya sunar.

Likidite yönetimi merkezi yapıda değildir. Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka yükümlülükleri genel olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimleriyle sağlanan yükümlülüklerdir. Likidite yönetimi amacıyla yabancı para fonlar swap yapmak suretiyle TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanılmaktadır. TL ve YP bazında nakit akış analizi yapılmakta ve tahmini likidite ihtiyacı hesaplanmaktadır. Likidite pozisyonu üzerinde ortaya çıkabilecek baskıları görmek üzere Ana Ortaklık Banka’nın aktif ve pasiflerine olası uyarılar uygulanıp bankanın likidite pozisyonu üzerine etkileri irdelenmekte ve aksiyon planları hazırlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka kredi geri ödemesinde gecikme, ödenmeme, mevduat çekilişi ve menkul kıymet likidite edememe durumlarını stres olayları olarak dikkate alarak senaryo analizleri yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın acil durum likidite yönetim süreci ve Likidite Acil Fonlama Planında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağına sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2020 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil birinci üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
31 Mart 2020	%236.93	%303.71
Ortalama	%247.71	%251.65

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	20 Mart 2020	20 Mart 2020	11 Şubat 2020	11 Şubat 2020
Rasyo (%)	%106.33	%133.91	%500.54	%439.88

Cari Dönem 31 Mart 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			5,194,638	3,749,429
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	4,481,503	2,588,898	381,818	241,339
İstikrarlı Mevduat	1,326,649	351,019	66,332	17,551
Düşük İstikrarlı Mevduat	3,154,854	2,237,879	315,485	223,788
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan				
Teminatsız Borçlar	6,959,771	5,923,517	3,082,258	2,456,682
Operasyonel Mevduat	3,381	-	718	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	6,560,420	5,742,572	2,724,321	2,319,166
Diğer Teminatsız Borçlar	395,970	180,944	357,219	137,516
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	1,386,150	1,232,176	1,283,470	1,154,964
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	1,215,016	1,103,489	1,215,016	1,103,489
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	171,134	128,687	68,454	51,475
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	310,862	305,305	15,543	15,265
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir				
Bilanço Dışı Borçlar	2,079,254	1,388,495	202,522	138,873
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4,945,611	4,007,123
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	2,563,842	2,136,658	2,465,951	2,096,554
Diğer Nakit Girişleri	345,414	307,819	345,414	307,819
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			2,811,365	2,404,374
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			5,194,638	3,749,429
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			2,154,245	1,602,749
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%241.13	%233.94

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75’ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ 2020 yılı ilk üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			4,705,539	3,333,548
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	4,227,757	2,361,046	359,842	216,570
İstikrarlı Mevduat	1,258,675	390,687	62,934	19,534
Düşük İstikrarlı Mevduat	2,969,082	1,970,359	296,908	197,036
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	5,571,519	4,059,590	2,470,674	1,680,539
Operasyonel Mevduat	12,596	-	2,893	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	5,266,734	4,042,663	2,197,516	1,665,555
Diğer Teminatsız Borçlar	292,189	16,927	270,265	14,984
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	960,025	917,513	924,143	904,183
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	900,222	895,296	900,222	895,296
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen				
Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı				
Yükümlülükler	59,803	22,217	23,921	8,887
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır				
Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye				
Dayalı Diğer Yükümlülükler	274,707	269,417	13,735	13,471
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır				
Bilanço Dışı Borçlar	1,812,253	1,115,613	176,487	111,583
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,944,881	2,926,346
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	2,273,378	1,987,979	2,201,150	1,961,888
Diğer Nakit Girişleri	241,283	218,834	241,283	218,834
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,514,661	2,206,813	2,442,433	2,180,722
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			4,705,539	3,333,548
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			1,502,448	745,624
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%313.19	%447.08

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ 2019 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlarının artması ile meydana gelen nakit çıkışlarındaki artış nedeniyle likidite karşılama oranında düşüş olmuştur. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduat ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

31 Mart 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,377,930	952,313	-	-	-	-	-	2,330,243
Bankalar	1,461,025	1,694,855	1,137,812	-	-	-	-	4,293,692
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,871	9,164	8,108	4,569	-	-	-	46,712
Para Piyasalarından Alacaklar	-	376,878	-	-	-	-	-	376,878
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,460	139,289	433,153	67,235	880,927	56,536	-	1,586,600
Verilen Krediler	-	706,464	704,724	1,065,005	3,166,268	2,628,762	-	8,271,223
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	237,342	483,505	3,026,156	121,311	-	3,868,314
Diğer Varlıklar	-	55,964	2,888	7,084	317	56,280	(64,861)	57,672
Toplam Varlıklar	2,873,286	3,934,927	2,524,027	1,627,398	7,073,668	2,862,889	(64,861)	20,831,334
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	152,251	-	-	-	-	-	-	152,251
Diğer Mevduat	641,086	7,463,272	1,244,745	168,350	3,289	-	-	9,520,742
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	909,116	1,305,306	1,694,341	2,301,169	1,973,256	-	8,183,188
Para Piyasalarına Borçlar	-	386,385	-	-	-	-	-	386,385
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	13,057	41,032	8,859	39,810	39,719	2,446,291	2,588,768
Toplam Yükümlülükler	793,337	8,771,830	2,591,083	1,871,550	2,344,268	2,012,975	2,446,291	20,831,334
Net Likidite Açığı	2,079,949	(4,836,903)	(67,056)	(244,152)	4,729,400	849,914	(2,511,152)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	6,916	7,214	(914)	-	-	-	13,216
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	636,827	591,629	206,562	-	-	-	1,435,018
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	629,911	584,415	207,476	-	-	-	1,421,802
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	885,851	278,747	185,620	507,156	4,505,381	1,305,520	-	7,668,275
31 Aralık 2019								
Toplam Varlıklar	1,312,026	4,789,404	1,444,637	2,478,484	6,448,521	2,010,713	(92,304)	18,391,481
Toplam Yükümlülükler	691,949	8,008,950	1,449,995	469,392	3,677,584	1,818,293	2,275,318	18,391,481
Net Likidite Açığı	620,077	(3,219,546)	(5,358)	2,009,092	2,770,937	192,420	(2,367,622)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,236)	51	(34)	-	-	-	(2,219)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,062,581	29,148	3,554	-	-	-	1,095,283
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,064,817	29,097	3,588	-	-	-	1,097,502
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	863,011	263,979	110,602	603,120	1,864,379	3,282,317	-	6,987,408

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 126,076 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 749 TL ayniyat mevcudu, 4,096 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (195,782) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 119,381 TL karşılıklar, 937,300 TL diğer yükümlülükler ve 1,389,610 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

⁽²⁾ Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽³⁾ 31 Mart 2020 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 22,790 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 22,788 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 7,573 TL ve 7,587 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.18'dir. (31 Aralık 2019 - % 5.39). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Mart 2020 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2019 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	19,462,834	17,363,797
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	180	181
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	19,462,654	17,363,616
Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	16,032	7,724
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16,032	7,724
Menkul Kıymet Veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	34,299	538
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	34,299	538
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,458,524	7,045,035
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7,458,524	7,045,035
Sermaye Ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	1,396,976	1,316,229
Toplam Risk Tutarı	26,971,507	24,416,914
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%5.18	%5.39

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup’un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, limitlerin belirlenmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi organizasyonu, Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Denetim Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu’na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları Ana Ortaklık Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde İş Sürekliliği Komitesi’nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği komitesidir.

Ana Ortaklık Banka’nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Ana Ortaklık Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Ana Ortaklık Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin yönetimi amacıyla Ana Ortaklık Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Banka’nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesi’ne ve Denetim Komitesi’ne düzenli olarak raporlamaktadır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken içsel derecelendirme ve içsel model kapsamındaki tablolar, Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Sermaye Yükümlülüğü
		31 Mart 2020	31 Aralık 2019	Cari Dönem
				31 Mart 2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	16,571,439	15,881,894	1,325,715
2	Standart yaklaşım	16,571,439	15,881,894	1,325,715
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	Karşı taraf kredi riski	139,119	143,657	11,130
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	139,119	143,657	11,130
6	İçsel model yöntemi			
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	314,213	359,607	25,137
17	Standart yaklaşım	314,213	359,607	25,137
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	953,904	769,103	76,312
20	Temel gösterge yaklaşımı	953,904	769,103	76,312
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	17,978,675	17,154,261	1,438,294

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde Türk Lirası ve döviz kredileri, kurumsal mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. ICBC Yatırım bağlı ortaklığı sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, yatırım fonları ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Grup’un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”in 28’inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

31 Mart 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	17,528	151,646	117,505	286,679
Bölümün Net Kazancı	1,400	141,502	(30,538)	112,364
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kar / (Zararı)	1,400	141,502	(30,538)	112,364
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	1,400	141,502	(30,538)	112,364
Vergi Karşılığı (-)	-	-	16,760	16,760
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	1,400	141,502	(47,298)	95,604
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	1,400	141,502	(47,298)	95,604
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	588,215	7,756,235	12,486,884	20,831,334
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	588,215	7,756,235	12,486,884	20,831,334
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	4,500,481	5,230,052	9,711,191	19,441,724
Özkaynaklar	-	-	1,389,610	1,389,610
Toplam Yükümlülükler	4,500,481	5,230,052	11,100,801	20,831,334
Diğer Bölüm Kalemleri	559	(72,878)	(2,525)	(74,844)
Sermaye Yatırımı	-	-	(70,044)	(70,044)
Amortisman	256	214	7,965	8,435
Değer Azalışı ⁽²⁾	303	(73,092)	59,554	(13,235)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktif ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup’un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %37, bireysel bankacılık %3, hazine ve yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %60 olarak dağılmaktadır. Grup’un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %37’sini, hazine ve yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %55’ini ve bireysel bankacılık ise %8’ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Mart 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	8,890	100,013	60,604	169,507
Bölümün Net Kazancı	(4,439)	84,022	(26,176)	53,407
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kar / (Zararı)	(4,439)	84,022	(26,176)	53,407
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	(4,439)	84,022	(26,176)	53,407
Vergi Karşılığı (-)	-	-	16,510	16,510
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	(4,439)	84,022	(42,686)	36,897
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(4,439)	84,022	(42,686)	36,897
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	769,302	9,330,393	10,117,353	20,217,048
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	769,302	9,330,393	10,117,353	20,217,048
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	3,957,792	5,948,999	9,096,230	19,003,021
Özkaynaklar	-	-	1,214,027	1,214,027
Toplam Yükümlülükler	3,957,792	5,948,999	10,310,257	20,217,048
Diğer Bölüm Kalemleri	584	4,784	49,039	54,407
Sermaye Yatırımı	-	-	10,551	10,551
Amortisman	179	166	7,861	8,206
Değer Azalışı ⁽²⁾	405	4,618	30,627	35,650

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktif ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup’un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %46, bireysel bankacılık %4, hazine ve yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50 olarak dağılmaktadır. Grup’un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %59’unu, hazine ve yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %36’sını ve bireysel bankacılık ise %5’ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	17,888	53,665	15,274	37,085
TCMB ⁽¹⁾	266,221	1,992,469	120,143	1,900,953
Diğer	-	-	-	-
Toplam	284,109	2,046,134	135,417	1,938,038

⁽¹⁾ 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	266,221	1,040,156	120,143	959,988
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	952,313	-	940,965
Toplam	266,221	1,992,469	120,143	1,900,953

⁽¹⁾ 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”ine göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014’ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara ve Mayıs 2015’ten itibaren ise ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019 – %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019 – %5 ile %21 aralığında).

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

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

1. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):**

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

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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4,573	-	324	116
Swap İşlemleri	1,054	16,168	171	35
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	21	25	23	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,648	16,193	518	151

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,817	2,448,500	1,115	1,691,394
Yurtdışı	-	1,843,375	-	145,525
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,817	4,291,875	1,115	1,836,919

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	535,064	210,374	704,702	191,784
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	366,483	-	-
Toplam	535,064	576,857	704,702	191,784

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 474,679 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 907,220 TL).

- b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	1,674,593	1,848,637
Borsada İşlem Gören	1,366,874	1,373,848
Borsada İşlem Görmeyen	307,719	474,789
Hisse Senetleri	9,460	10,057
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9,460	10,057
Değer Azalma Karşılığı (-)	97,453	54,988
Toplam	1,586,600	1,803,706

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	795,969	-	567,918
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	795,969	-	567,918
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,410	-	2,782	-
Toplam	2,410	795,969	2,782	567,918

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	7,700,502	329,968	181,125	15,762
İşletme Kredileri	-	-	181,104	15,481
İhracat Kredileri	5,581	34,746	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,951,336	-	-	-
Tüketici Kredileri	564,141	299	21	281
Kredi Kartları	15,046	6	-	-
Diğer	4,164,398	294,917	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,700,502	329,968	181,125	15,762

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	35,640	-	43,362	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	120,696	-	48,823
Toplam	35,640	120,696	43,362	48,823

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,309	196,607
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
6 Aya kadar	763	173,797
6 Ay – 1 Yıl	425	1,642
1 – 2 Yıl	251	9,180
2 – 5 Yıl	1,288	11,988
5 Yıl Ve Üzeri	582	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5,837	554,021	559,858
Konut Kredisi	-	451,990	451,990
Taşıt Kredisi	19	3,146	3,165
İhtiyaç Kredisi	5,818	98,885	104,703
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,603	-	12,603
Taksitli	2,632	-	2,632
Taksitsiz	9,971	-	9,971
Bireysel Kredi Kartları-YP	494	-	494
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	494	-	494
Personel Kredileri-TP	169	1,117	1,286
Konut Kredisi	-	227	227
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	169	890	1,059
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,149	-	1,149
Taksitli	367	-	367
Taksitsiz	782	-	782
Personel Kredi Kartları-YP	19	-	19
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	19	-	19
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,598	-	3,598
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	23,869	555,138	579,007

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4,052	596,837	600,889
Konut Kredisi	17	489,157	489,174
Taşıt Kredisi	29	3,600	3,629
İhtiyaç Kredisi	4,006	104,080	108,086
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,166	-	15,166
Taksitli	3,385	-	3,385
Taksitsiz	11,781	-	11,781
Bireysel Kredi Kartları-YP	552	-	552
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	552	-	552
Personel Kredileri-TP	215	1,272	1,487
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	215	1,030	1,245
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,277	-	1,277
Taksitli	423	-	423
Taksitsiz	854	-	854
Personel Kredi Kartları-YP	43	-	43
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	43	-	43
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,204	-	3,204
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	24,509	598,109	622,618

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	61	211,600	211,661
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1,016	1,016
İhtiyaç Kredisi	61	178,184	178,245
Diğer	-	32,400	32,400
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	8,310	8,310
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	8,310	8,310
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	6,592	1,471,789	1,478,381
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,592	1,471,789	1,478,381
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	669	-	669
Taksitli	116	-	116
Taksitsiz	553	-	553
Kurumsal Kredi Kartları-YP	118	-	118
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	118	-	118
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,440	1,691,699	1,699,139

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	85	226,618	226,703
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,238	2,238
İhtiyaç Kredisi	85	188,500	188,585
Diğer	-	35,880	35,880
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	11,023	11,023
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	11,023	11,023
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	8,197	647,423	655,620
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8,197	647,423	655,620
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	963	-	963
Taksitli	101	-	101
Taksitsiz	862	-	862
Kurumsal Kredi Kartları-YP	82	-	82
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	82	-	82
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9,327	885,064	894,391

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	7,529,126	8,438,533
Yurtdışı Krediler	742,097	693,896
Toplam	8,271,223	9,132,429

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 44 TL (31 Aralık 2019 – 25 TL).

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	4,730	142
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	375	86,827
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	19,218	26,697
Toplam	24,323	113,666

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1,168
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,168

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	998
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	998

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	448	133,177	34,428
Dönem İçinde İntikal (+)	7,939	3,064	668
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	445	1,881
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	445	1,881	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	7	117,516	1,754
Kayıttan Düşülen (-)	-	16,580	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7,935	709	35,223
Karşılık (-)	4,730	375	19,218
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,205	334	16,005

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	124
Karşılık Tutarı (-)	-	-	104
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	20
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	100,596	119
Karşılık Tutarı (-)	-	72,337	72
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	28,259	47

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	3,205	334	16,005
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7,935	709	35,223
Karşılık Tutarı (-)	4,730	375	19,218
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,205	334	16,005
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	306	46,350	7,731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	448	133,177	34,428
Özel Karşılık Tutarı (-)	142	86,827	26,697
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	306	46,350	7,731
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.5) TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	(3,940)	-	4,497
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	714	-	6,516
Karşılık Tutarı (-)	4,653	-	2,018
Önceki Dönem (Net)	-	(77,078)	(3,713)
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	9,563	5,956
Karşılık Tutarı (-)	-	86,641	9,669

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	2,824,007	1,946,244
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	2,824,007	1,946,244

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	3,779,975	2,791,719
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	3,779,975	2,791,719
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	88,339	99,508
Toplam	3,868,314	2,891,227

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	2,889,131	1,380,504
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	1,059,963	1,748,151
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(169,119)	(336,936)
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	88,339	99,508
Toplam	3,868,314	2,891,227

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklığın mevcut özkaynak tutarları ilgili Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereği tutmakla yükümlü olduğu asgari sermaye tutarını karşılamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

d) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):**

e) Konsolidasyona alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	100

f) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,029,173	148,478	2,604	3,563	9	2,941	(1,487)	-

ICBC Yatırım Nisan 2015'te %100 hisse payı ile ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) şirketine iştirak etmiştir. Yukarıda ICBC Yatırım'a ilişkin finansal bilgiler ICBC Yatırım ve ICBC Portföy şirketlerinin konsolide edilmesiyle oluşan tutarları göstermektedir.

ICBC Portföy şirketinin ICBC Yatırım'a konsolide edilen solo finansal bilgileri de aşağıda sunulmuştur:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4,822	4,389	65	99	-	(42)	290	-

g) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	75,998

h) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	75,998	75,998

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):

- i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup’un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

- a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

Grup’un, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 56,278 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 30,918 TL). 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Bulunmamaktadır.

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

Grup’un 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Grup’un tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 4,096 TL’dir (31 Aralık 2019: 4,176 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 66,767 TL (31 Aralık 2019: 34,657 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Mart 2020:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	42,829	311,797	1,253,545	30,348	10,324	254	-	1,649,097
Döviz Tevdiat Hesabı	536,009	487,766	6,331,273	91,057	95,391	13,805	-	7,555,301
Yurtiçinde Yer. K.	485,802	486,513	6,131,846	87,931	30,246	5,020	-	7,227,358
Yurtdışında Yer. K.	50,207	1,253	199,427	3,126	65,145	8,785	-	327,943
Resmi Kur. Mevduatı	5,682	-	-	-	-	-	-	5,682
Tic.Kur. Mevduatı	54,060	104,370	119,387	5,733	56	-	-	283,606
Diğ. Kur. Mevduatı	2,506	523	23,988	12	25	2	-	27,056
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	152,251	-	-	-	-	-	-	152,251
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,359	-	-	-	-	-	-	3,359
Yurtdışı Bankalar	148,892	-	-	-	-	-	-	148,892
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	793,337	904,456	7,728,193	127,150	105,796	14,061	-	9,672,993

a.2) 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	40,686	298,425	1,538,667	1,465	11,311	252	-	1,890,806
Döviz Tevdiat Hesabı	442,887	1,089,028	5,198,971	74,701	75,445	12,185	-	6,893,217
Yurtiçinde Yer. K.	411,215	1,088,931	4,921,801	71,822	22,046	4,188	-	6,520,003
Yurtdışında Yer. K.	31,672	97	277,170	2,879	53,399	7,997	-	373,214
Resmi Kur. Mevduatı	6,810	-	-	-	-	-	-	6,810
Tic. Kur. Mevduatı	79,829	102,275	788,894	5,403	54	-	-	976,455
Diğ. Kur. Mevduatı	4,687	744	17,531	12	42	-	-	23,016
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	117,050	59,408	-	-	-	-	-	176,458
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,154	59,408	-	-	-	-	-	63,562
Yurtdışı Bankalar	112,896	-	-	-	-	-	-	112,896
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	691,949	1,549,880	7,544,063	81,581	86,852	12,437	-	9,966,762

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Mart 2020	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Mart 2020
Tasarruf Mevduatı	914,725	733,123
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	522,746	2,313,554
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	1,437,471	3,046,677

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2019	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	983,721	907,130
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	528,032	1,956,518
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	1,511,753	2,863,648

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup’un 4,849 TL (31 Aralık 2019 – 7,710 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,849	7,710
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**2. Türev finansal yükümlülükler:**

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4,407	21	51	104
Swap İşlemleri	-	6,558	-	3,760
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	21	15	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,407	6,600	66	3,864

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4,880	875	2,052	801
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,204,177	-	4,235,154
Toplam	4,880	6,205,052	2,052	4,235,955

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,880	3,903,883	2,052	603,593
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,301,169	-	3,632,362
Toplam	4,880	6,205,052	2,052	4,235,955

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka, şube bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli önlemler almaktadır. Alınan krediler, Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli finansal kuruluşlarından sağlanan farklı özellik ve vade-faiz yapıları olan fonlardan oluşmaktadır.

4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 937,300 TL (31 Aralık 2019: 814,857 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	2,918	-	4,417	-
1-4 Yıl Arası	39,810	-	16,062	-
4 Yılda Fazla	39,719	-	61,809	-
Toplam	82,447	-	82,288	-

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu’na göre, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklığı bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 6,730.15 tam TL tutarı (31 Aralık 2019: itibarıyla 6,379.86 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılınmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	4.39	4.39
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	8.30	8.30
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14,114	12,183
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	2,752	6,570
Yıl İçinde Ödenen	(872)	(4,639)
Dönem Sonu Bakiyesi	15,994	14,114

Grup’un ayrıca 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 7,330 TL (31 Aralık 2019: 6,861 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 6,826 TL (31 Aralık 2019: 6,643 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,374 TL (31 Aralık 2019: 3,232 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 86 TL (31 Aralık 2019: 96 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 14,314 TL (31 Aralık 2019: 13,051 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:**

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup’un 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 31,298 TL’dir (31 Aralık 2019: 2,292 TL’dir).
- b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	31,298	2,292
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,961	6,411
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	292	325
BSMV	3,233	4,909
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	231	609
Diğer	5,975	6,288
Toplam	44,990	20,834

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,750	1,322
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,953	1,478
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	110	94
İşsizlik Sigortası - İşveren	219	187
Diğer	1	-
Toplam	4,033	3,081

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklığın tekil hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Grup dahilindeki şirketlerin ayrı ayrı hesaplanan net ertelenmiş vergi varlık veya yükümlülükleri ise birbirleriyle netleştirilmemektedir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (net):

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Banka’nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1,973,256	-	1,782,420
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	1,973,256	-	1,782,420
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	1,973,256	-	1,782,420

⁽¹⁾ Banka’nın ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited’den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(4,588)	(26,136)	(2,733)	7,315
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(4,588)	(26,136)	(2,733)	7,315

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) Ana Ortaklık Banka, 2019 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 40,869 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,043 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, Banka gayrimenkul satış karının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 697 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına ve ve kalan 38,129 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	45,578	15,160
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	29,387	30,415
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	83,217	80,622
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	6,806	6,989
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	192	192
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	6	9
Diğer cayılamaz taahhütleri	256	564
Toplam	165,442	133,951

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Teminat mektupları	2,569,506	2,273,364
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	271,076	294,068
Diğer garantiler	4,827,693	4,419,976
Toplam	7,668,275	6,987,408

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	88,327	93,003
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	69,608	74,324
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	18,719	18,679
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,579,948	6,894,405
Toplam	7,668,275	6,987,408

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup, müşterileri adına alım-satım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020		31 Mart 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	17,827	3,557	19,634	1,918
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	46,465	71,690	72,179	115,730
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,750	-	4,032	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	69,042	75,247	95,845	117,648

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020		31 Mart 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	277	18,064	540	18,345
Yurt dışı Bankalardan	-	2,157	-	1,955
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	277	20,221	540	20,300

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020		31 Mart 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22,501	7,771	206	13,482
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16,547	42,820	15,551	14,542
Toplam	39,048	50,591	15,757	28,024

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020		31 Mart 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	95	7	23	-
Yurtdışı Bankalara	-	59,846	22,960	45,140
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	95	59,853	22,983	45,140

⁽¹⁾ Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Mart 2019 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Mart 2019 – Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır. (31 Mart 2019 – Bulunmamaktadır).

31 Mart 2020		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	60	-	-	-	-	-	60
Tasarruf Mevduatı	-	8,207	33,284	458	381	7	-	42,337
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,912	9,093	188	2	1	-	11,196
Diğer Mevduat	3	8	429	-	1	1	-	442
Toplam	3	10,187	42,806	646	384	9	-	54,035
Yabancı Para								
DTH	-	1,584	24,148	270	547	85	-	26,634
Bankalar Mevduatı	-	95	-	-	-	-	-	95
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,679	24,148	270	547	85	-	26,729
Genel Toplam	3	11,866	66,954	916	931	94	-	80,764

31 Mart 2019		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,489	-	-	-	-	-	2,489
Tasarruf Mevduatı	-	2,370	80,475	5,414	310	101	-	88,670
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3,160	11,642	562	-	-	-	15,364
Diğer Mevduat	-	2	1,009	2	1	-	-	1,014
Toplam	-	8,021	93,126	5,978	311	101	-	107,537
Yabancı Para								
DTH	-	652	43,289	510	68	34	-	44,553
Bankalar Mevduatı	-	4,005	-	-	-	-	-	4,005
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4,657	43,289	510	68	34	-	48,558
Genel Toplam	-	12,678	136,415	6,488	379	135	-	156,095

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**3. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):**

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Kâr	136,407	147,277
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	4,461	3,213
Türev Finansal İşlemlerden	51,707	76,616
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	80,239	67,448
Zarar (-)	105,291	133,452
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	40,428	70,866
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	64,863	62,586

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 10,620 TL’dir (31 Mart 2019: 7,011 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kar veya zarar tablosundaki “Diğer faaliyet gelirleri” kaleminin 73,289 TL’lik (31 Mart 2019: 4,339 TL) kısmı önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan ve 9,260 TL’lik kısmı (31 Mart 2019: 2,310 TL) kısmı proje değerlendirme ücretlerinden oluşmaktadır.

5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	55,819	35,378
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(26,017)	22,176
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	81,333	10,146
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	503	3,056
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2,875	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	8	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Varlıklar	2,867	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	1,195	-
Toplam	59,889	35,378

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	2,165	1,266
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,143	7,107
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,265	1,081
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	27	18
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	14,298	12,919
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	379	1,216
Bakım ve Onarım Giderleri	3,747	3,125
Reklam ve İlan Giderleri	143	121
Diğer Giderler	10,029	8,457
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19	6
Diğer ⁽¹⁾	20,408	8,747
Toplam	45,325	31,144

⁽¹⁾ Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 112,364 TL’dir (31 Mart 2019: 53,407 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 123,023 TL (31 Mart 2019: 103,086 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 23,933 TL (31 Mart 2019: 23,377 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 108,607 TL (31 Mart 2019: 31,144 TL) tutarındadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2020 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 33,918 TL (31 Mart 2019: 31,896 TL) tutarındadır.

31 Mart 2020 tarihinde sona eren döneme ait 278 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2019: 25,634 TL) ve 17,436 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2019: 41,020 TL) bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2020 tarihinde sona eren döneme ait 278 TL (31 Mart 2019: 25,634 TL) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ve 17,436 TL (31 Mart 2019: 41,020 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 99 TL’si cari ve 8,104 TL’si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 8,203 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Mart 2019: (8,096) TL’si cari ve 5,492 TL’si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (2,604) TL).

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2020 tarihinde sona eren döneme ait 278 TL (31 Mart 2019: 25,634) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri ve 17,436 TL (31 Mart 2019: 41,020 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Mart 2020 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 95,604 TL’dir (31 Mart 2019: 36,897 TL net kar).

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması
Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır

11. Konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

Kar veya zarar tablosundaki “Net ücret ve komisyon gelirleri” kısmına dahil olan “Alınan ücret ve komisyonlar” ile “Verilen ücret ve komisyonlar” kalemleri altındaki “Diğer” alt kalemleri başlıca bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak müşteri ve diğer taraflardan alınan komisyon gelirleri ve verilen komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar**1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

a) 31 Mart 2020:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	567,918	20	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2	-	-	795,969	10	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 21,337 TL (31 Aralık 2019: 20,056 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 308 TL (31 Aralık 2019: 424 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2019:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1	2	-	259,363	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	567,918	20	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-		203		2,261	
Dönem Sonu Bakiyesi	-		222		885	
Mevduat Faiz Gideri	-		-		7	

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-		31,221		992	
Dönem Sonu Bakiyesi	-		203		2,261	
Mevduat Faiz Gideri	-		-		67	

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 5,699,126 TL tutarında (31 Aralık 2019: 4,235,154 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 1,973,256 TL tutarında (31 Aralık 2019: 1,782,420 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0001 (31 Aralık 2019: %0.0002); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.01 (31 Aralık 2019: %0.02); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %91.8'dir (31 Aralık 2019 – %99.9).

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 8,545 TL (31 Mart 2019: 5,867 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın 16 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği bölümlerinden sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı Jinhong LI'nin Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Hazine ve Yatırımcı İlişkiler Grubu'ndan sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Hasan İMECE'nin Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Uluslararası İlişkiler Grubu'ndan sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Yardımcısı Halit DÖVER'in Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Perakende Bankacılık Grubu'ndan sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Yardımcısı Kadir KARAKURUM'un Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıklarının 31 Mart 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 22 Nisan 2020 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sermaye Piyasası Kurulu’nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) İkinci Bölümünün 9. Maddesi Gereğince Konsolide Sorumluluk Beyanı

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş.’nin 31 Mart 2020 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide finansal tabloları ve konsolide faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar ve konsolide faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar, Bankamız’ın, konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte, aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide faaliyet raporu için gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte Bankamız’ın finansal durumunu, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı ve
Yönetim Kurulu Üyesi

SHAOXIONG XIE
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Genel Bilgiler

1. ICBC Turkey Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul’da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Banka’nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul’da (BİST) işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 2006 yılına kadar ticari ve kurumsal bankacılık ağırlıklı bankacılık stratejisi ile büyümüştür. 2006 yılından itibaren bireysel bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alanda da faaliyetlerine başlamıştır. Banka, hem ticari-kurumsal, bireysel bankacılık, hem de yatırım bankacılığı alanlarında bankacılık sektöründeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.’de sahip olduğu %75.5’lik pay ile Banka’nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24.5’lik paylar halka açık olarak BİST’de işlem görmeye devam etmiştir.

2008 yılında yapılan sermaye artırımı ile Banka’nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL’den 420 milyon TL’ye yükseltilmiştir.

29 Haziran 2017 sermaye tescil tarihli sermaye artırımı ile Banka’nın ödenmiş sermayesi, nakden 440 milyon TL artırılarak 420 milyon TL’den 860 milyon TL’ye yükseltilmiştir.

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75.5’ine sahip olan GSD Holding A.Ş.’nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti’nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye’de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC’nin, GSD Holding A.Ş.’nin Tekstil Bankası A.Ş.’de sahip olduğu %75.5’lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği’nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Banka’nın hâkim ortağı ICBC tarafından, “II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği” uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC’nin Banka’daki pay sahipliği oranı % 75.50’den % 92.82’ye yükselmiştir. 2017 yılı sermaye artırımı sonucunda ICBC’nin bankadaki pay sahipliği oranı %92.82’den %92.84’e yükselmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti’nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC’nin hisseleri Ekim 2006’da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2019 üçüncü çeyreği itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurtiçi ve yurtdışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 5,784 bin kurumsal müşteriye ve 530 milyon bireysel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

5 Kasım 2015 tarihinde alınan genel kurul kararı gereğince Bankamızın “Tekstil Bankası A.Ş.” olan ticari unvanı “ICBC Turkey Bank A.Ş.” olarak değiştirilmiş, bu husus 13 Kasım 2015 tarihinde ticaret siciline tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul’daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 43 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka’nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının " **ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ** ", işletme adının kısaca " **ICBC TURKEY YATIRIM** " olarak değiştirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin %100’üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile unvanını ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Genel Bilgiler (Devamı)

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2020 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı – Mart 2020	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Genel Toplam	860,000,000	100.00

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

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar; Banka’nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

3. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Serhat Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili- Genel Müdür Yardımcısı- Kredi Tahsis, Hukuk Müşavirliği, Operasyonlar Yönetimi ve Operasyonlar Merkezi
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Kontrol ve Muhasebe, Bilanço Yönetimi, Ekonomik Araştırmalar Bölümü
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı- Uluslararası İlişkiler, Finansal Kurumlar, Finansal Pazarlar ve Kurumsal Bankacılık
Kadir Karakum	Genel Müdür Yardımcısı- Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Genel Bilgiler (Devamı)**6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler**

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.998

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul’da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonusu ihraçları ile finansman çözümleri yaratan ICBC Turkey Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır. Deneyimli araştırma ekibi ile müşterilerine günlük, haftalık raporlar ve hisse senedi analizleri hizmeti sunan ICBC Turkey Yatırım, 20 şubesi ile de daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler**1. Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler:**

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	%
Toplam Aktifler	20,831	18,391	%13
Mevduat ⁽¹⁾	9,521	9,790	%(3)
Krediler	8,271	9,132	%(9)
Özkaynak	1,390	1,329	%5
Kar	95,6	71,5	%34

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	%
Aktif Karlılığı	%1.9	%0.4	%367
Özkaynak Karlılığı	%28.1	%5.7	%391
Sermaye Yeterlilik Oranı	%19.9	%18.7	%6
Krediler/Toplam Aktifler	%39.7	%49.7	%(20)
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	%45.7	%53.2	%(14)
Takipteki Kredi Oranı	%0.5	%1.8	(%74)

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.**Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:**

Bin TL	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Toplam Aktifler	20,831,334	18,391,481	15,852,490	13,315,560	8,308,619
Toplam Mevduat ⁽¹⁾	9,520,742	9,790,304	6,699,689	3,273,860	2,850,077
Toplam Krediler	8,271,223	9,132,429	7,874,592	7,680,821	5,098,106
Özkaynaklar	1,389,610	1,329,312	1,166,569	1,112,294	607,007
Kar/(Zarar)	95,604	71,510	83,549	48,283	18,749

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2020 yılı başlangıcında ABD ve Çin arasında süregelen dış ticaret sorunlarının aşılabacağı ve gelişmiş ülkelerde destekleyici para politikalarının devam edeceği beklentileri ile küresel piyasalarda görece olumlu bir hava hakimdi. Fakat yılın başına Çin’de ortaya çıkan ve Mart ayı başı itibarıyla dünyanın büyük çoğunluğuna yayılmış olan Covid-19 virüsü salgını ve bu salgına karşı alınan tedbirler ekonomik aktivitede çok büyük oranda bir azalışa ve finansal piyasalarda oynaklığa neden olmuştur. Alınan önlemlerin küresel tedarik zinciri ve tüketime etkisi göz önünde bulundurulduğunda, küresel büyüme oranının 1929 Büyük Buhran’dan bu yana en düşük seviyeye gerilemesi beklenebilir. İnsanların evlerinden çıkmalarının kısıtlanması ve diğer önlemler aşırı üretim kısılmasına, arz ve talepte sert düşüşlere neden olmuştur. Ekonomilerde en çok istihdamın sağlandığı hizmetler ile sanayi sektöründe yaşanan sert daralma özellikle gelişmiş ülkelerde işsizlik oranlarında da tarihi yüksek seviyelerin görülmesine yol açmıştır.

Küresel ekonomideki bu sert daralma karşısında, küresel faiz oranları düşük seviyelere çekildi. Başta Fed ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) ekonomiyi destekleyici gevşek para politikası uygulamalarının kapsamını genişletti. Fed 2020 yılı başından bu yana politika faizini 150 baz puan düşürürken ayrıca geniş kapsamlı bir varlık alım programına başladı. AMB de faiz oranlarını sıfıra yakın seviyede tutup varlık alım programının kapsamını genişletip süresini de yılsonuna kadar uzattı. Merkez bankalarının destekleyici para politikalarıyla birlikte mali politika tarafından da ülkeler önemli adımlar attı. ABD hükümeti toplamda 2,3 trilyon dolarlık bir destek paketi açıklarken Almanya’da federal hükümet ve yerel yönetimler toplamda 870 milyar Avroluk ve Fransa’da da 412 milyar Avroluk ekonomiye destek mali destek paketleri açıklandı. 2019 yılı Türkiye ekonomisi için bir dengelenme yılı olurken 2020 yılının ilk iki ayına ait makroekonomik veriler ve kredi piyasası verileri ekonomide yüksek büyüme rakamlarına işaret etmekte. Ancak Mart ayı itibarıyla Covid-19 pandemisinin etkisiyle küresel piyasalarda yaşanan aşırı oynaklık, belirsizlik ve yavaşlama ile yurtiçi piyasalarda alınan önlemlerle ekonomik aktivitedeki aşırı düşüşün büyüme olumsuz etkileyeceği tahmin edilmektedir. Türkiye de genişlemeci para politikası uygulamasının yanında 100 milyar TL’lik ekonomi destek paketini açıklamıştır. Türkiye’de salgına karşı gerekli sağlık önlemlerini alınırken, bu önlemlerin iş akışı ve piyasalara etkisini sınırlı tutmak için bütün politika yapıcı kurumlar devreye girerek gerekli adımları atmıştır.

ICBC Turkey, bu dönemde Türk halkı ve ekonomisine olan desteğini sürdürmeye devam etmiştir. Mart ayında yapılan genel kurul toplantısında ICBC Turkey, Covid-19 salgını ile mücadeleye yardım olarak sağlık malzemesi ve nakit bağışlamaya karar verildi. Bu zorlu dönemin geçici olduğunun bilinci ve en kısa sürede atlatılması temennisi ile ICBC Grup hedeflerine paralel olarak “lokal bölgelerde temel oluşturup, çevredeki bölgeleri etkileyerek Avrupa’yı Asya’ya bağlama” küreselleşme stratejisi korunmaktadır. Bu strateji doğrultusunda, ICBC Turkey bağlantı yollarının merkezinde konumlanan Türkiye’de projelere ve reel sektöre desteğini sürdürdü. ICBC Turkey’in yönetsel gelişmesi ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde pozitif yönlü ilerleme sürmüştür. Mart ayı sonundan itibaren, ICBC Turkey’in toplam varlıkları 20 milyar TL’yi geçmiştir, konsolide net kar 95 milyon TL’yi aşmış, NPL oranı %0.5 ile piyasa ortalamasının altında kalmıştır. Aynı zamanda, ICBC Turkey prestijli kurumsal müşteriler ve büyük projelere yönelik pazarlama faaliyetlerini başarı ile artırmaya devam etmiştir.

ICBC Türkiye; döviz kuru, faiz, kredi ve likidite riskinin yükseldiği ve belirsizliklerin artış gösterdiği faaliyet ortamında risk analize ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Daha yüksek risk kontrolü gerekliliği altında bankamız, iç denetim ve risk yönetimini daha da fazla geliştirecektir. İhtiyatlı yaklaşımımız sayesinde Türkiye ekonomisine yüksek katkı sağlayacak projelere gereken desteğin sağlanması amaçlanmaktadır. ICBC Türkiye, ICBC’nin diğer yurtdışı birimleri arasındaki sıralamasını yükseltmek ve yerel sektörde bankanın rekabet gücünü arttırmak için çaba sarfedecektir.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür’ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Bankamızın Saygıdeğer Hissedarları;

2020 yılının ilk çeyreğinde Covid-19 pandemisine karşı alınan tedbirlerin etkisiyle küresel ekonomik aktivitede sert düşüş yaşandı. Aynı dönemde finansal piyasalarda da artan belirsizlikle beraber aşırı oynaklık ve fiyatlamalarda bozulmalar gözlenmiştir. 2020 yılının ilk iki ayında yurtiçi finansal piyasalarda oynaklığın azaldığı ve olumlu performans gözlemlenirken ekonomide de güçlü bir toparlanma yaşandı. Mart ayı ile beraber küresel ekonomide yaşanan sert ve ani daralma etkisini yurtiçi piyasalarda ve ekonomik aktivitede de gösterdi. Bu gelişmeler, uluslararası kuruluşların da sene başında olumlu büyüme tahminlerini aşağıya doğru revize etmelerine neden oldu.

Açıklanan makroekonomik verilere bakıldığında, yılın ilk iki ayında yaşanan en önemli gelişmenin üretimde ve ekonomik aktivitedeki yaşanan toparlanma olduğu görülmektedir. Yılın ilk iki ayında sanayi üretimi ve perakende satışlarda olumlu seyrin devam ettiği görülmüştür. Bununla beraber döviz kurlarındaki yükseliş ve iç talepteki toparlanmanın da etkisiyle enflasyon oranı ilk çeyrekte %12 seviyesinde seyretti. TCMB, ekonomideki toparlanmanın devam etmesi ile düşük seyreden emtia ve enerji fiyatlarının enflasyon beklentilerini aşağı çekeceği öngörüsü ve Mart ayında para politikasındaki küresel gevşeme ile politika faizinde indirimlere devam etti ve yılın ilk çeyreğinde toplamda 150 baz puanlık indirim yaptı. 2020 yılının Mart ayında Covid-19 ile mücadele kapsamında alınan önlemlerle yaşanan ekonomik daralma sonrası Türkiye hükümeti ilk aşamada toplamda 100 milyar TL’lik bir destek paketi açıkladı ve TCMB de BDDK ile birlikte ekonominin ve bankacılık sisteminin süreci en iyi şekilde atlatması için politika önlemlerini ilan etti.

Yılın ilk çeyreğinin başlarında kredi piyasasında yaşanan genişleme ile birlikte bankacılık sektöründe büyümenin yaşandığı görülmekte. Mart ayında yaşanan yavaşlamaya karşı KGF destekli ekonomiye destek paketi kapsamında bankalar şirketlerin ve bireylerin kullanabilmesi için uygun faiz oranı ile kredi vermeye başladı. Bu sayede talepteki ve ekonomik aktivitedeki sert düşüşün önüne geçilerek reel ekonomiye finansman sağlanması amaçlanmaktadır. Sektörün güçlü yapısı ve hızlı karar alma-uygulama mekanizması Covid-19 pandemisine karşı yürütülen ekonomik mücadelede bankacılık sektörünün ne kadar önemli bir rol oynadığını göstermektedir.

ICBC Turkey olarak bizler de bu dönemde hem çalışanlarımızın hem müşterilerimizin sağlığını en önemli önceliğimiz olarak belirledik. Türk ekonomisinin uzun vadede kalkınmasına destek olacak projelere desteğimizi sürdürürken, müşterilerimizin anlık ihtiyaçlarını da en verimli şekilde karşılama görevimizi yerine getirmeye devam ettik. Küresel ekibimizin güçlü desteği ve tecrübesi ile çalışanlarımızın ve ailelerinin sağlığını korumak için önlemler aldık. ICBC Turkey Covid-19 salgını nedeniyle hükümet tarafından başlatılan ekonomiye destek programına da destek vermeye devam etmektedir. Önümüzdeki dönem özellikle Türkiye açısından uzun vadeli ve sürdürülebilir ekonomi politikaları hayata geçirmek için önemli fırsat sunuyor. Bu dönemde ekonomi yönetimi ve bankacılık sektörü yakın temaslarını sürdürerek bu fırsatın en verimli şekilde kullanılması için gerekli ortam yaratılmaya devam edilecektir.

Saygılarımla,

SHAOXIONG XIE

Genel Müdür

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)**4. Banka’nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi:**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) açıklamış olduğu “Aylık Sektör Raporu”ndaki veriler (Aralık 2019 ve Şubat 2020 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %22.5 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %12.4 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %4.6 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %16.2 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %4,3 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %9.4 azaldığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %1.2 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %74.0 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %4.7 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %3.7 azaldığı, (bankalar mevduatı dâhildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %1.8 arttığı bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %9.7 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	31 Mart 2020		31 Aralık 2019		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör ⁽¹⁾	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ⁽¹⁾
Nakit Değerler ve TCMB	2,330	291,424	2,073	237,952	12.4%	22.5%
Bankalara Plasmanlar ve BPP	4,276	199,938	2,300	211,399	85.9%	(5.4)%
Menkul Değerler Portföyü	5,455	710,562	4,693	679,476	16.2%	4.6%
Krediler	8,238	2,770,888	9,088	2,656,132	(9.4)%	4.3%
Krediler (takip dahil)	8,258	2,820,923	9,142	2,708,700	(9.7)%	4.1%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	44	152,622	168	150,763	(74.0)%	1.2%
Takipteki Alac.Özel Karş.	24	102,587	114	98,195	(78.7)%	4.5%
Mevduat ve Fon Toplamı	10,225	2,687,727	10,614	2,566,897	(3.7)%	4.7%
Gayrinakdi Krediler	7,668	829,451	6,987	814,961	9.7%	1.8%
Toplam Aktifler	20,430	4,712,688	18,191	4,491,090	12.3%	4.9%

⁽¹⁾ Veriler BDDK’nın 13 Nisan 2020 tarihli Şubat 2020 Aylık Sektör Bülteni’nden alınmıştır.

Sektör Karşılaştırması	31 Mart 2020		31 Aralık 2019		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör ⁽¹⁾	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ⁽¹⁾
Toplam Krediler/Toplam Aktif ⁽²⁾	%40	%59	%50	%59	%(19.3)	%(0.6)
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%50	%57	%58	%57	%(14.2)	%(0.2)
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%27	%15	%26	%15	%3.5	%(0.3)
Takipteki Krediler Oranı	%1	%5	%2	%5	%(70.9)	%(2.8)
Likid Değerler/Toplam Aktif	%32	%10	%24	%10	%34.5	%4.2
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%93	%29	%76	%30	%21.5	%(2.4)

⁽¹⁾ Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

5. Banka’nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar:

2020 Mart itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 20 milyar TL’yi aşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 8,2 milyar TL’ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %39.7 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 9,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın konsolide toplam aktiftaki payı %46.4’tür.
- 2020 yılı üç aylık konsolide net dönem karı 95,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide aktif karlılığı 2019 sonu %0.4 iken bu dönem %1.9, konsolide özkaynak karlılığı 2019 yıl sonu %5,7’den bu dönem %28.1 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %19.9 olarak gerçekleşmiştir.

6. Banka’nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar:

12 Kasım 2019 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey’in görünüm notunu “durağan” olarak teyit etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	B+, BB-
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AA (tur)
Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	B
Destek notu	4
Görünüm	Durağan

IV. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka’nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu’na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar “31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

V. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

VI. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

31 Mart 2020 sonu itibarıyla bağış bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi’nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul’a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31 Mart 2020 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu’na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki “Yatırımcı İlişkileri” başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.