

**ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2020

Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu

24 Şubat 2021

*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ile  
98 sayfa konsolide finansal tablolar ve  
dipnotlarından oluşmaktadır.*

## Bağımsız Denetçi Raporu

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

### A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

## Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

### İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili önemli muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnot'a bakınız.

| Kilit denetim konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Konunun denetimde nasıl ele alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %50'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi,</li><li>✓ ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,</li><li>✓ değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.</li></ul> <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredi temerrüt durumuna (ii) kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <p>Beklenen kredi zararı hesaplamaları için uyguladığımız denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</li><li>• Grup'un finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li><li>• Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.</li><li>• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.</li><li>• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</li><li>• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</li><li>• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</li><li>• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</li></ul> |

### *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

### *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.



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

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

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

#### **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



24 Şubat 2021  
İstanbul, Türkiye

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

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

|                                               |                                                                      |                                                            |                                                                                                                                              |                                      |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| <hr/> XIANGYANG GAO<br>Yönetim Kurulu Başkanı | <hr/> PEIGUO LIU<br>Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi | <hr/> SHAOXIONG XIE<br>Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | <hr/> HÜSEYİN HASAN İMECE<br>Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü Genel Müdür Vekili | <hr/> YAFENG HE<br>Yönetici Direktör |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|

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

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

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Sayfa No:</b> |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|         | <b><u>BİRİNCİ BÖLÜM</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
|         | <b>Genel Bilgiler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |
| I.      | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi                                                                                                                                                                                                    | 1                |
| II.     | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                         | 1                |
| III.    | Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                                             | 2                |
| IV.     | 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 | 2                |
| 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                |
|         | <b><u>İKİNCİ BÖLÜM</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  |
|         | <b>Konsolide Finansal Tablolar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |
| I.      | Konsolide Bilanço (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               |
| VII.    | Ana Ortaklık Banka Kar Dağıtım Tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 12               |
|         | <b><u>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  |
|         | <b>Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |
| I.      | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 15               |
| II.     | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                           | 16               |
| III.    | İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 16               |
| IV.     | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                              | 17               |
| V.      | Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 17               |
| VI.     | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 17               |
| VII.    | Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 17               |
| VIII.   | Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 19               |
| IX.     | Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 20               |
| X.      | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 21               |
| XI.     | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                      | 21               |
| XII.    | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar                                                                                                                                                                                                      | 21               |
| XIII.   | Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                     | 21               |
| XIV.    | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 22               |
| XV.     | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 22               |
| XV.     | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 23               |
| XVI.    | Koşullu Varlıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 23               |
| XVII.   | Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                       | 23               |
| XVIII.  | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 23               |
| XIX.    | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 24               |
| XX.     | İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 24               |
| XXI.    | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 24               |
| XXII.   | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 24               |
| XXIII.  | Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 25               |
| XXIV.   | İlişkili Taraflar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 25               |
| XXV.    | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 25               |
| XXVI.   | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                            | 25               |
| XXVII.  | Sınıflandırmalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 25               |
| XXVIII. | Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 25               |
|         | <b><u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
|         | <b>Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |
| I.      | Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 26               |
| II.     | Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 31               |
| III.    | Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 38               |
| IV.     | Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 39               |
| V.      | Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 41               |
| VI.     | Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 44               |
| VII.    | Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 48               |
| VIII.   | Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski                                                                                                                                                                                                                                                               | 49               |
| IX.     | Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 49               |
| X.      | Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                 | 60               |
| XI.     | Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 62               |
|         | <b><u>BESİNCİ BÖLÜM</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
|         | <b>Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |
| I.      | Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 64               |
| II.     | Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 81               |
| III.    | Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 87               |
| IV.     | Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                         | 89               |
| V.      | Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                       | 94               |
| VI.     | Konsolide Nakit Akışı Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                            | 95               |
| VII.    | Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                    | 96               |
| VIII.   | Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler                                                                                                                                                                                                                    | 97               |
| IX.     | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 97               |
|         | <b><u>ALTINCI BÖLÜM</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
|         | <b>Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |
| I.      | Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 98               |
| II.     | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                             | 98               |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Aralık 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 çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın pay defterine işlenmiştir.

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

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 <sup>(*****)</sup> : | Jinhong Li <sup>(*)</sup>         | Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi            | Yüksek Lisans  |
|                                               | Hüseyin H. İmece <sup>(**)</sup>  | Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü                   | Lisans         |
|                                               | D.Halit Döver <sup>(***)</sup>    | Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü | Yüksek Lisans  |
|                                               | Kadir Karakurum <sup>(****)</sup> | Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi  | Yüksek Lisans  |
| Teftiş Kurulu Başkanı:                        | Selçuk İçten <sup>(*****)</sup>   | Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi                                                                              | Lisans         |
|                                               |                                   | 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 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümleri, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Hasan İMECE, mevcut görevlerine ek olarak, Banka Genel Müdürü Shaoxiong Xie’nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

(\*\*\*) Banka’nın 15 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Sayın D. Halit DÖVER’in Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finansman Bölümü’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(\*\*\*\*) Banka’nın 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Kadir KARAKURUM, mevcut görevlerine ek olarak, Banka Genel Müdürü Shaoxiong Xie’nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

(\*\*\*\*\*) 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.

(\*\*\*\*\*) Banka’nın kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Bozok EVRENOSOĞLU 30 Nisan 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Yerine Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi bölümlerinden sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı Jinhong Li görevlendirilmiştir.

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

#### IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı                         | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Industrial and Commercial Bank of China Limited | 798,424       | %92,84       | 798,424        | -                |

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

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, 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, Sampo Japan Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDI Sigorta A.Ş. ve Axa Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup’un, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 59 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Grup’un personel sayısı 826’dır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla şube sayısı 63, personel sayısı 834’dır).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“ICBC Yatırım”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 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 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

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

| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI                                        |                   |                   |                                                          |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                   |                              | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>31/12/2020 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>31/12/2019 |                   |                   |
|                                                                                                   |                              | TP                                                     | YP                | Toplam            | TP                                                       | YP                | Toplam            |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |                              | <b>1,315,692</b>                                       | <b>9,340,398</b>  | <b>10,656,090</b> | <b>1,602,486</b>                                         | <b>4,777,063</b>  | <b>6,379,549</b>  |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                              | <b>618,882</b>                                         | <b>4,647,341</b>  | <b>5,266,223</b>  | <b>796,812</b>                                           | <b>3,761,749</b>  | <b>4,558,561</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (5.1.1)                      | 113,485                                                | 3,047,428         | 3,160,913         | 135,417                                                  | 1,938,038         | 2,073,455         |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | (5.1.3)                      | 2,592                                                  | 1,604,376         | 1,606,968         | 1,115                                                    | 1,836,919         | 1,838,034         |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                              | 504,390                                                | -                 | 504,390           | 662,583                                                  | -                 | 662,583           |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |                              | 1,585                                                  | 4,463             | 6,048             | 2,303                                                    | 13,208            | 15,511            |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     |                              | <b>21,923</b>                                          | <b>14,282</b>     | <b>36,205</b>     | <b>16,613</b>                                            | -                 | <b>16,613</b>     |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                              | 77                                                     | 14,282            | 14,359            | 39                                                       | -                 | 39                |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                              | 21,846                                                 | -                 | 21,846            | 16,574                                                   | -                 | 16,574            |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | (5.1.4)                      | <b>674,573</b>                                         | <b>4,677,593</b>  | <b>5,352,166</b>  | <b>788,543</b>                                           | <b>1,015,163</b>  | <b>1,803,706</b>  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                              | 674,573                                                | 178,864           | 853,437           | 788,543                                                  | 531,683           | 1,320,226         |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | 10,057            | 10,057            |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                              | -                                                      | 4,498,729         | 4,498,729         | -                                                        | 473,423           | 473,423           |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | (5.1.2)                      | <b>314</b>                                             | <b>1,182</b>      | <b>1,496</b>      | <b>518</b>                                               | <b>151</b>        | <b>669</b>        |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                              | 314                                                    | 1,182             | 1,496             | 518                                                      | 151               | 669               |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |                              | <b>3,341,509</b>                                       | <b>10,780,839</b> | <b>14,122,348</b> | <b>2,420,593</b>                                         | <b>9,394,621</b>  | <b>11,815,214</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | (5.1.5)                      | <b>2,622,721</b>                                       | <b>7,432,590</b>  | <b>10,055,311</b> | <b>2,090,009</b>                                         | <b>7,042,420</b>  | <b>9,132,429</b>  |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                              | (5.1.10)                     | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 2.3 Faktoring Alacakları                                                                          |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                             | (5.1.6)                      | <b>781,293</b>                                         | <b>3,609,776</b>  | <b>4,391,069</b>  | <b>454,464</b>                                           | <b>2,436,763</b>  | <b>2,891,227</b>  |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                              | 781,293                                                | 2,415,287         | 3,196,580         | 454,464                                                  | 1,491,780         | 1,946,244         |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                              | -                                                      | 1,194,489         | 1,194,489         | -                                                        | 944,983           | 944,983           |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        |                              | <b>62,505</b>                                          | <b>261,527</b>    | <b>324,032</b>    | <b>123,880</b>                                           | <b>84,562</b>     | <b>208,442</b>    |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | (5.1.14)                     | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | (5.1.7)                      | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | (5.1.8)                      | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | (5.1.9)                      | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             | (5.1.12)                     | <b>113,423</b>                                         | -                 | <b>113,423</b>    | <b>118,559</b>                                           | -                 | <b>118,559</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    | (5.1.13)                     | <b>7,839</b>                                           | -                 | <b>7,839</b>      | <b>8,194</b>                                             | -                 | <b>8,194</b>      |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                              | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                              | 7,839                                                  | -                 | 7,839             | 8,194                                                    | -                 | 8,194             |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | (5.1.14)                     | -                                                      | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |                              | <b>19</b>                                              | -                 | <b>19</b>         | <b>215</b>                                               | -                 | <b>215</b>        |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | (5.1.15)                     | <b>116,269</b>                                         | -                 | <b>116,269</b>    | <b>30,918</b>                                            | -                 | <b>30,918</b>     |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                    | (5.1.17)                     | <b>72,764</b>                                          | <b>92,431</b>     | <b>165,195</b>    | <b>35,961</b>                                            | <b>2,871</b>      | <b>38,832</b>     |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                              | <b>4,967,515</b>                                       | <b>20,213,668</b> | <b>25,181,183</b> | <b>4,216,926</b>                                         | <b>14,174,555</b> | <b>18,391,481</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER         |                                                                                                    | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI                                        |            |            |                                                          |            |            |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|------------|------------|----------------------------------------------------------|------------|------------|
|                       |                                                                                                    |                              | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>31/12/2020 |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>31/12/2019 |            |            |
|                       |                                                                                                    |                              | TP                                                     | YP         | Toplam     | TP                                                       | YP         | Toplam     |
| I.                    | MEVDUAT                                                                                            | (5.II.1)                     | 1,783,716                                              | 9,854,981  | 11,638,697 | 2,981,092                                                | 6,985,670  | 9,966,762  |
| II.                   | ALINAN KREDİLER                                                                                    | (5.II.3)                     | 639,192                                                | 7,452,646  | 8,091,838  | 2,052                                                    | 4,235,955  | 4,238,007  |
| III.                  | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                          |                              | 550,633                                                | 147,067    | 697,700    | 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<br>FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |                              | -                                                      | -          | -          | -                                                        | -          | -          |
| VII.                  | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                       | (5.II.2)                     | 293                                                    | 89,662     | 89,955     | 66                                                       | 3,864      | 3,930      |
| 7.1                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara<br>Yansıtılan Kısım            |                              | 293                                                    | 89,662     | 89,955     | 66                                                       | 3,864      | 3,930      |
| 7.2                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer<br>Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                              | -                                                      | -          | -          | -                                                        | -          | -          |
| VIII.                 | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                           |                              | -                                                      | -          | -          | -                                                        | -          | -          |
| IX.                   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                         | (5.II.5)                     | 72,700                                                 | -          | 72,700     | 82,288                                                   | -          | 82,288     |
| X.                    | KARŞILIKLAR                                                                                        | (5.II.7)                     | 144,829                                                | 59,169     | 203,998    | 95,096                                                   | 36,053     | 131,149    |
| 10.1                  | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                        |                              | -                                                      | -          | -          | -                                                        | -          | -          |
| 10.2                  | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                          |                              | 27,024                                                 | -          | 27,024     | 20,975                                                   | -          | 20,975     |
| 10.3                  | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                  |                              | -                                                      | -          | -          | -                                                        | -          | -          |
| 10.4                  | Diğer Karşılıklar                                                                                  |                              | 117,805                                                | 59,169     | 176,974    | 74,121                                                   | 36,053     | 110,174    |
| XI.                   | CARİ VERGİ BORCU                                                                                   | (5.II.8)                     | 69,246                                                 | -          | 69,246     | 23,915                                                   | -          | 23,915     |
| XII.                  | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                             |                              | -                                                      | -          | -          | -                                                        | -          | -          |
| XIII.                 | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>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)                    | -                                                      | 2,202,640  | 2,202,640  | -                                                        | 1,782,420  | 1,782,420  |
| 14.1                  | Krediler                                                                                           |                              | -                                                      | 2,202,640  | 2,202,640  | -                                                        | 1,782,420  | 1,782,420  |
| 14.2                  | Diğer Borçlanma Araçları                                                                           |                              | -                                                      | -          | -          | -                                                        | -          | -          |
| XV.                   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                | (5.II.4)                     | 327,516                                                | 369,077    | 696,593    | 108,595                                                  | 706,262    | 814,857    |
| XVI.                  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                        | (5.II.11)                    | 1,424,193                                              | (6,377)    | 1,417,816  | 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<br>Gelirler veya Giderler    |                              | 18,248                                                 | -          | 18,248     | 16,310                                                   | -          | 16,310     |
| 16.4                  | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı<br>Gelirler veya Giderler       |                              | 1,834                                                  | (6,377)    | (4,543)    | (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                                                                                     |                              | 141,998                                                | -          | 141,998    | 120,229                                                  | -          | 120,229    |
| 16.6.1                | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                      |                              | 51,067                                                 | -          | 51,067     | 48,719                                                   | -          | 48,719     |
| 16.6.2                | Dönem Net Kar veya Zararı                                                                          |                              | 90,931                                                 | -          | 90,931     | 71,510                                                   | -          | 71,510     |
| 16.7                  | Azınlık Payları                                                                                    |                              | -                                                      | -          | -          | -                                                        | -          | -          |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI |                                                                                                    |                              | 5,012,318                                              | 20,168,865 | 25,181,183 | 4,633,942                                                | 13,757,539 | 18,391,481 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                      | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI                                        |                    |                    |                                                          |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                      |                              | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>31/12/2020 |                    |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>31/12/2019 |                   |                   |
|                                                                                      |                              | TP                                                     | YP                 | Toplam             | TP                                                       | YP                | Toplam            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                      |                              | <b>1,045,835</b>                                       | <b>14,679,666</b>  | <b>15,725,501</b>  | <b>1,118,031</b>                                         | <b>8,180,953</b>  | <b>9,298,984</b>  |
| <b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>                                                      | (5.III.1)                    | <b>899,364</b>                                         | <b>8,512,185</b>   | <b>9,411,549</b>   | <b>572,605</b>                                           | <b>6,414,803</b>  | <b>6,987,408</b>  |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                              |                              | 873,917                                                | 2,429,013          | 3,302,930          | 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                                                      |                              | 873,917                                                | 2,429,013          | 3,302,930          | 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                                                                    |                              | 25,447                                                 | 439,924            | 465,371            | -                                                        | 294,068           | 294,068           |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                          |                              | 25,447                                                 | 201,616            | 227,063            | -                                                        | 104,396           | 104,396           |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                            |                              | -                                                      | 238,308            | 238,308            | -                                                        | 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 Kıymet, İh. Satın Alma Garantilerimizden                                 |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden                                                       |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                                                         |                              | -                                                      | 5,643,248          | 5,643,248          | -                                                        | 4,419,976         | 4,419,976         |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                         |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>II. TAHHÜTLER</b>                                                                 | (5.III.1)                    | <b>130,428</b>                                         | <b>45,000</b>      | <b>175,428</b>     | <b>121,766</b>                                           | <b>12,185</b>     | <b>133,951</b>    |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                            |                              | 130,428                                                | 45,000             | 175,428            | 121,766                                                  | 12,185            | 133,951           |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                                  |                              | 8,886                                                  | 45,000             | 53,886             | 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                                            |                              | 29,704                                                 | -                  | 29,704             | 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                                                 |                              | 6,294                                                  | -                  | 6,294              | 6,989                                                    | -                 | 6,989             |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri               |                              | 3                                                      | -                  | 3                  | 9                                                        | -                 | 9                 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                         |                              | 85,095                                                 | -                  | 85,095             | 80,622                                                   | -                 | 80,622            |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri |                              | -                                                      | -                  | -                  | 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                                                   |                              | 446                                                    | -                  | 446                | 564                                                      | -                 | 564               |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler                                                          |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                          |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                                                  |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                                   |                              | <b>16,043</b>                                          | <b>6,122,481</b>   | <b>6,138,524</b>   | <b>423,660</b>                                           | <b>1,753,965</b>  | <b>2,177,625</b>  |
| 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                                                      |                              | 16,043                                                 | 6,122,481          | 6,138,524          | 423,660                                                  | 1,753,965         | 2,177,625         |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                             |                              | 9,844                                                  | 27,516             | 37,360             | 271,470                                                  | 308,806           | 580,276           |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                                 |                              | 7,132                                                  | 11,708             | 18,840             | 270,804                                                  | 19,763            | 290,567           |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                                |                              | 2,712                                                  | 15,808             | 18,520             | 666                                                      | 289,043           | 289,709           |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                                   |                              | 6,199                                                  | 6,080,240          | 6,086,439          | 148,780                                                  | 1,439,378         | 1,588,158         |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                                    |                              | -                                                      | 3,000,604          | 3,000,604          | 148,780                                                  | 643,754           | 792,534           |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                                   |                              | 6,199                                                  | 3,079,636          | 3,085,835          | -                                                        | 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                                        |                              | -                                                      | 14,725             | 14,725             | 3,410                                                    | 5,781             | 9,191             |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları                                                       |                              | -                                                      | 7,341              | 7,341              | 1,709                                                    | 2,900             | 4,609             |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları                                                      |                              | -                                                      | 7,384              | 7,384              | 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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                      |                              | <b>18,199,177</b>                                      | <b>91,152,523</b>  | <b>109,351,700</b> | <b>13,436,713</b>                                        | <b>29,456,396</b> | <b>42,893,109</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                          |                              | <b>7,896,731</b>                                       | <b>38,703,770</b>  | <b>46,600,501</b>  | <b>5,418,774</b>                                         | <b>4,641,317</b>  | <b>10,060,091</b> |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                               |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                                  |                              | 1,474,262                                              | 23,099             | 1,497,361          | 1,546,929                                                | 18,892            | 1,565,821         |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                           |                              | 49,343                                                 | 23,103             | 72,446             | 28,928                                                   | 12,131            | 41,059            |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                                  |                              | 2,507                                                  | 9,148              | 11,655             | 6,879                                                    | 7,170             | 14,049            |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                                  |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                                 |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                          |                              | 6,369,985                                              | 38,648,016         | 45,018,001         | 3,831,407                                                | 4,602,827         | 8,434,234         |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                           |                              | 634                                                    | 404                | 1,038              | 4,631                                                    | 297               | 4,928             |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                          |                              | <b>10,302,446</b>                                      | <b>52,448,753</b>  | <b>62,751,199</b>  | <b>8,017,939</b>                                         | <b>24,815,079</b> | <b>32,833,018</b> |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                                |                              | 14,573                                                 | -                  | 14,573             | 11,097                                                   | -                 | 11,097            |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                               |                              | 921                                                    | 440                | 1,361              | 921                                                      | 59                | 980               |
| 5.3. Emtia                                                                           |                              | 43,956                                                 | 69,335             | 113,291            | 65,573                                                   | 61,140            | 126,713           |
| 5.4. Varant                                                                          |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| 5.5. Gayrimenkul                                                                     |                              | 2,865,716                                              | 36,879,643         | 39,745,359         | 3,179,455                                                | 15,502,429        | 18,681,884        |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                         |                              | 7,377,280                                              | 15,499,335         | 22,876,615         | 4,760,893                                                | 9,251,451         | 14,012,344        |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                          |                              | -                                                      | -                  | -                  | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                        |                              | <b>-</b>                                               | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                           |                              | <b>19,245,012</b>                                      | <b>105,832,189</b> | <b>125,077,201</b> | <b>14,554,744</b>                                        | <b>37,637,349</b> | <b>52,192,093</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI                                                          |                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                               |                              | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2020 -<br>31/12/2020) | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2019 -<br>31/12/2019) |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | (5.IV.1)                     | <b>1,143,897</b>                                                         | <b>1,288,325</b>                                                           |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                              | 645,962                                                                  | 700,434                                                                    |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                              | 1,295                                                                    | 30,994                                                                     |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                              | 34,615                                                                   | 89,435                                                                     |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                              | 1,370                                                                    | 19,909                                                                     |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                              | 408,753                                                                  | 307,297                                                                    |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |                              | 113,926                                                                  | 141,555                                                                    |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |                              | 294,827                                                                  | 165,742                                                                    |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                          |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                              | 51,902                                                                   | 140,256                                                                    |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                 | (5.IV.2)                     | <b>688,422</b>                                                           | <b>888,831</b>                                                             |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                              | 363,983                                                                  | 627,504                                                                    |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                              | 261,647                                                                  | 230,875                                                                    |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                              | 17,012                                                                   | 16,815                                                                     |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |                              | 12,781                                                                   | 12,942                                                                     |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                              | 32,999                                                                   | 695                                                                        |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |                              | <b>455,475</b>                                                           | <b>399,494</b>                                                             |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |                              | <b>162,250</b>                                                           | <b>124,409</b>                                                             |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                              | 177,720                                                                  | 131,475                                                                    |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                              | 24,757                                                                   | 19,223                                                                     |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |                              | 152,963                                                                  | 112,252                                                                    |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |                              | 15,470                                                                   | 7,066                                                                      |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                              | 28                                                                       | 18                                                                         |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   | (5.IV.3)                     | 15,442                                                                   | 7,048                                                                      |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   |                              | <b>90</b>                                                                | <b>1</b>                                                                   |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                             | (5.IV.4)                     | <b>100,920</b>                                                           | <b>57,920</b>                                                              |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |                              | 28,660                                                                   | 12,246                                                                     |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |                              | (229,793)                                                                | 9,463                                                                      |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             |                              | 302,053                                                                  | 36,211                                                                     |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | (5.IV.5)                     | <b>146,702</b>                                                           | <b>42,984</b>                                                              |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                             |                              | <b>865,437</b>                                                           | <b>624,808</b>                                                             |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                          | (5.IV.6)                     | <b>224,637</b>                                                           | <b>85,568</b>                                                              |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                        | (5.IV.6)                     | <b>4,042</b>                                                             | <b>10,792</b>                                                              |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                             |                              | <b>264,222</b>                                                           | <b>212,213</b>                                                             |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | (5.IV.7)                     | <b>242,394</b>                                                           | <b>194,685</b>                                                             |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                      |                              | <b>130,142</b>                                                           | <b>121,550</b>                                                             |
| <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                     |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                   |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | (5.IV.8)                     | <b>130,142</b>                                                           | <b>121,550</b>                                                             |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       | (5.IV.9)                     | <b>39,211</b>                                                            | <b>50,040</b>                                                              |
| 17.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | 123,681                                                                  | 58,851                                                                     |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                              | 13,810                                                                   | 17,204                                                                     |
| 17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                              | (98,280)                                                                 | (26,015)                                                                   |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | (5.IV.10)                    | <b>90,931</b>                                                            | <b>71,510</b>                                                              |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                 |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 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                                                      |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 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                                                      |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                 | (5.IV.8)                     | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | (5.IV.9)                     | -                                                                        | -                                                                          |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | (5.IV.10)                    | <b>90,931</b>                                                            | <b>71,510</b>                                                              |
| 25.1 Grubun Kârı / Zararı                                                                     |                              | 90,931                                                                   | 71,510                                                                     |
| 25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        |                              | -                                                                        | -                                                                          |
| Hisse Başına Kâr / Zarar                                                                      |                              | 0.0106                                                                   | 0.0083                                                                     |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|             |                                                                                                                                     | BİN TÜRK LİRASI                                                          |                                                                            |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                                                     | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2020 -<br>31/12/2020) | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2019 -<br>31/12/2019) |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>90,931</b>                                                            | <b>71,510</b>                                                              |
| <b>II.</b>  | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>(7,187)</b>                                                           | <b>91,233</b>                                                              |
| <b>2.1</b>  | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | <b>1,938</b>                                                             | <b>3,418</b>                                                               |
| 2.1.1       | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 2,232                                                                    | 1,672                                                                      |
| 2.1.2       | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.1.3       | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (368)                                                                    | 1,849                                                                      |
| 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                                                | 74                                                                       | (103)                                                                      |
| <b>2.2</b>  | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | <b>(9,125)</b>                                                           | <b>87,815</b>                                                              |
| 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 | (10,006)                                                                 | 110,201                                                                    |
| 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                                                   | 881                                                                      | (22,386)                                                                   |
| <b>III.</b> | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>83,744</b>                                                            | <b>162,743</b>                                                             |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|                                                 |                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                             |                            |                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |        |       |   |       |          |               |                              |                           |                                       |                 |                 |           |   |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|---|-------|----------|---------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------|---|
|                                                 |                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Ödenmiş Sermaye                                                                            | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                       | 2      | 3     | 4 | 5     | 6        | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Karı / (Zararı) | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |           |   |
| Önceki Dönem (31/12/2019)                       |                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |        |       |   |       |          |               |                              |                           |                                       |                 |                 |           |   |
| I.                                              | Önceki Dönem Sonu 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                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                            | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | 1,826  | 1,592 | - | -     | 87,815   | -             | -                            | -                         | 71,510                                | 162,743         | -               | 162,743   |   |
| 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        | 1,451                        | (83,549)                  | -                                     | -               | -               |           |   |
| 11.1                                            | Dağıtılan Temettü                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                            | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -      | -     | - | -     | -        | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |   |
| 11.2                                            | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                            | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -      | -     | - | -     | -        | 82,098        | (82,098)                     | -                         | -                                     | -               | -               | -         |   |
| 11.3                                            | Diğer                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                            | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -      | -     | - | -     | -        | -             | -                            | 83,549                    | (83,549)                              | -               | -               | -         | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+...+X+XI) 31/12/2019 |                                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 860,000                                                                                    | (587)                       | -                          | -                       | 15,094                                                                                  | 1,216  | -     | - | 4,582 | -        | 328,778       | 48,719                       | 71,510                    | 1,329,312                             | -               | 1,329,312       |           |   |

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|                                                        |                                                       | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                             |                            |                         |               | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |          |          |                |          |                |                              |                           |                                       |                 |                  |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------------|----------|----------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|------------------|
|                                                        |                                                       | Ödenmiş Sermaye                                                                            | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1             | 2                                                                                       | 3        | 4        | 5              | 6        | Kar Yedekleri  | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Karı / (Zararı) | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak  |
| <b>Cari Dönem (31/12/2019)</b>                         |                                                       |                                                                                            |                             |                            |                         |               |                                                                                         |          |          |                |          |                |                              |                           |                                       |                 |                  |
| I.                                                     | Önceki Dönem Sonu 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                                 | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | 2,232         | (294)                                                                                   | -        | -        | (9,125)        | -        | -              | -                            | 90,931                    | 83,744                                | -               | 83,744           |
| 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           | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -             | -                                                                                       | -        | -        | -              | -        | -              | 2,348                        | -                         | 2,348                                 | -               | 2,348            |
| XI.                                                    | Kar Dağıtımı                                          | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -             | -                                                                                       | -        | -        | -              | -        | 73,922         | -                            | (71,510)                  | 2,412                                 | -               | 2,412            |
| 11.1                                                   | Dağıtılan Temettü                                     | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -             | -                                                                                       | -        | -        | -              | -        | -              | -                            | -                         | -                                     | -               | -                |
| 11.2                                                   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -             | -                                                                                       | -        | -        | -              | -        | 73,922         | (73,922)                     | -                         | -                                     | -               | -                |
| 11.3                                                   | Diğer                                                 | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -             | -                                                                                       | -        | -        | -              | -        | -              | 73,922                       | (71,510)                  | 2,412                                 | -               | 2,412            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+...+X+XI) 31/12/2020</b> |                                                       | <b>860,000</b>                                                                             | <b>(587)</b>                | <b>-</b>                   | <b>-</b>                | <b>17,326</b> | <b>922</b>                                                                              | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(4,543)</b> | <b>-</b> | <b>402,700</b> | <b>51,067</b>                | <b>90,931</b>             | <b>1,417,816</b>                      | <b>-</b>        | <b>1,417,816</b> |

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                            |          | BİN TÜRK LİRASI                                                    |                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                            |          | Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM<br>(01/01/2020 - 31/12/2020) | Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2019 - 31/12/2019) |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |          |                                                                    |                                                                      |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>             |          | <b>551,790</b>                                                     | <b>334,858</b>                                                       |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |          | 906,964                                                            | 1,310,234                                                            |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |          | (600,078)                                                          | (921,915)                                                            |
| 1.1.3 Alınan Temettümler                                                                                   |          | 90                                                                 | 1                                                                    |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |          | 226,515                                                            | 125,276                                                              |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |          | (203,099)                                                          | 96,648                                                               |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |          | 123,295                                                            | 17,308                                                               |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |          | (259,533)                                                          | (212,071)                                                            |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |          | (149,911)                                                          | (98,751)                                                             |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                | (5.VI.3) | 507,547                                                            | 18,128                                                               |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |          | <b>(131,815)</b>                                                   | <b>275,346</b>                                                       |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               |          | (105,598)                                                          | (3,734)                                                              |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              |          | (818,382)                                                          | (413,811)                                                            |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |          | (5,087,471)                                                        | (1,367,590)                                                          |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 | (5.VI.3) | (97,758)                                                           | 7,721                                                                |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |          | 3,091                                                              | (1,142,603)                                                          |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |          | 1,668,612                                                          | 3,109,073                                                            |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |          | -                                                                  | -                                                                    |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |          | 3,765,718                                                          | (160,714)                                                            |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |          | -                                                                  | -                                                                    |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | (5.VI.3) | 539,973                                                            | 247,004                                                              |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                          |          | <b>419,975</b>                                                     | <b>610,204</b>                                                       |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                    |          |                                                                    |                                                                      |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            |          | <b>(656,961)</b>                                                   | <b>(704,101)</b>                                                     |
| 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                                                                  |          | (22,806)                                                           | (28,129)                                                             |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |          | 3,277                                                              | 2,054                                                                |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |          | 69,010                                                             | 57,056                                                               |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |          | 622,029                                                            | 703,462                                                              |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |          | (1,331,978)                                                        | (1,407,720)                                                          |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           |          | -                                                                  | -                                                                    |
| 2.9 Diğer                                                                                                  | (5.VI.3) | 3,507                                                              | (30,824)                                                             |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                  |          |                                                                    |                                                                      |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |          | <b>-</b>                                                           | <b>-</b>                                                             |
| 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                                                                                                  |          | -                                                                  | -                                                                    |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | (5.VI.3) | <b>121,508</b>                                                     | <b>106,011</b>                                                       |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>                                     |          | <b>(115,478)</b>                                                   | <b>12,114</b>                                                        |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |          | <b>3,866,345</b>                                                   | <b>3,854,231</b>                                                     |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>                                        | (5.VI.1) | <b>3,750,867</b>                                                   | <b>3,866,345</b>                                                     |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

|             |                                                           | BİN TÜRK LİRASI                                              |                                              |
|-------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|             |                                                           | CARİ DÖNEM <sup>(1)(2)</sup><br>(01/01/2020 -<br>31/12/2020) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2019 -<br>31/12/2019) |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                             |                                                              |                                              |
| 1.1         | DÖNEM KARI                                                | 87,908                                                       | 82,128                                       |
| 1.2         | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                 | 29,860                                                       | 41,259                                       |
| 1.2.1       | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                          | 114,950                                                      | 49,173                                       |
| 1.2.2       | Gelir Vergisi Kesintisi                                   | -                                                            | -                                            |
| 1.2.3       | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                        | (85,090)                                                     | (7,914)                                      |
| <b>A.</b>   | <b>NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>                           | <b>50,048</b>                                                | <b>40,869</b>                                |
| 1.3         | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | -                                                            | -                                            |
| 1.4         | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | -                                                            | 2,043                                        |
| 1.5         | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                                                            | -                                            |
| <b>B.</b>   | <b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>    | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>                                     |
| 1.6         | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                             | -                                                            | -                                            |
| 1.6.1       | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                                                            | -                                            |
| 1.6.2       | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                                                            | -                                            |
| 1.6.3       | Katılma İntifa Senetlerine                                | -                                                            | -                                            |
| 1.6.4       | Kara İştirakli Tahvillere                                 | -                                                            | -                                            |
| 1.6.5       | Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                                                            | -                                            |
| 1.7         | PERSONELE TEMETTÜ (-)                                     | -                                                            | -                                            |
| 1.8         | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                              | -                                                            | -                                            |
| 1.9         | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                              | -                                                            | -                                            |
| 1.9.1       | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                                                            | -                                            |
| 1.9.2       | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                                                            | -                                            |
| 1.9.3       | Katılma İntifa Senetlerine                                | -                                                            | -                                            |
| 1.9.4       | Kara İştirakli Tahvillere                                 | -                                                            | -                                            |
| 1.9.5       | Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                                                            | -                                            |
| 1.10        | STATÜ YEDEKLERİ (-)                                       | -                                                            | -                                            |
| 1.11        | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                       | -                                                            | 38,129                                       |
| 1.12        | DİĞER YEDEKLER                                            | -                                                            | 697                                          |
| 1.13        | ÖZEL FONLAR                                               | -                                                            | -                                            |
| <b>II.</b>  | <b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                |                                                              |                                              |
| 2.1         | DAĞITILAN YEDEKLER                                        | -                                                            | -                                            |
| 2.2         | ORTAKLARA PAY (-)                                         | -                                                            | -                                            |
| 2.3         | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                                                            | -                                            |
| 2.3.1       | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                                                            | -                                            |
| 2.3.2       | Katılma İntifa Senetlerine                                | -                                                            | -                                            |
| 2.3.3       | Kara İştirakli Tahvillere                                 | -                                                            | -                                            |
| 2.3.4       | Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                                                            | -                                            |
| 2.3.5       | PERSONELE PAY (-)                                         | -                                                            | -                                            |
| 2.4         | YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                  | -                                                            | -                                            |
| <b>III.</b> | <b>HİSSE BAŞINA KAR</b>                                   |                                                              |                                              |
| 3.1         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)   | 0.0067                                                       | 0.0048                                       |
| 3.2         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | 6.7                                                          | 4.8                                          |
| 3.3         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                                            | -                                            |
| 3.4         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                                            | -                                            |
| <b>IV.</b>  | <b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                               |                                                              |                                              |
| 4.1         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                                                            | -                                            |
| 4.2         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                                                            | -                                            |
| 4.3         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                                            | -                                            |
| 4.4         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                                            | -                                            |

- (1) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmamıştır.
- (2) Yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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 önlemlerini almaktadır.

Grup, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Ana Ortaklık Banka, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlanmış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020’de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını devam ettirmektedir.

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 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

##### Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

Bankacılık sisteminin genel 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7.3405 tam TL, Avro kur değeri 9.0079 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 9.9438 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.0709 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 Aralık 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 Aralık 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 getirilerle maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 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 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

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

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. Banka’nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

#### V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

#### VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre veya etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi” ve TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na göre muhasebeleştirilmektedir. muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayri nakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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 değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

#### c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

#### Krediler:

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayri nakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı 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 yansıtacak 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 Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Banka, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bu karar 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

**İkinci Aşama:** Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır. Banka, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, Banka TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandığı risk modellerine göre ayırmaktadır. Bu karar 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

**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. Banka, COVID-19 salgını kapsamında BDDK’nın aldığı karara istinaden, 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır. Bu karar 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Ana Ortaklık Banka genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 2020 yılı içinde Banka, Mart döneminden itibaren içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini ileriye yönelik makroekonomik bilgileri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. COVID-19 salgını nedeniyle makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Ana Ortaklık 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.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı):

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (devamı):

##### Ana Ortaklık Banka’nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Ana Ortaklık Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

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

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

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

#### IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

Detayları “Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” ve “Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması” başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

- i. En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 – “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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

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

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

#### XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 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.

Grup’un maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 16,740 TL (31 Aralık 2019: 14,390 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

#### XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî 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.

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

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

5 Haziran 2020 tarihinde KGG, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin 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.

#### XVII. 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, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

#### XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Ana Ortaklık Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış, hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İskonto oranı 31 Aralık 2020 itibarıyla %4,11 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2019: %4,39).

#### XIX. 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; 2018, 2019 ve 2020 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 bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### b. Ertelemiş 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. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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.

Ertelemiş 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.

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

#### XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

#### XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

#### XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

#### XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

Ana Ortaklık Banka’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 kalan 38,129 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

#### XXV. İlişkili Taraflar

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

#### XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

#### XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

#### XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

|                                     | 31 Aralık 2020  | 31 Aralık 2019  |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Dönem Net Karı/(Zararı)             | 90,931          | 71,510          |
| Hisse Adedi                         | 8,600,000       | 8,600,000       |
| <b>Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)</b> | <b>0.010573</b> | <b>0.008300</b> |

(\*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

#### XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

#### XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

###### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı %19.57’dir (31 Aralık 2019 : %18.71).

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                                                                            | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 860,000          | 860,000          |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | (587)            | (587)            |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 402,700          | 328,778          |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 19,249           | 20,892           |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 141,998          | 120,229          |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 90,931           | 71,510           |
| Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı                                                                                                                                                                                                                             | 51,067           | 48,719           |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                | -                |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1,423,360</b> | <b>1,329,312</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                | -                |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                        | -                | -                |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 4,545            | 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                                                                                              | 7,839            | 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 | 1,537            | 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                    | -                | -                |
| 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                                                                                                                                          | -                | -                |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>13,921</b>    | <b>9,172</b>     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>1,409,439</b> | <b>1,320,140</b> |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                  |                  |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                | -                |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |                  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | -                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                  |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                | -                |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                | <b>4,138</b>     |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | -                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>1,409,439</b> | <b>1,316,002</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,202,640        | 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 295,824          | 110,481          |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>2,498,464</b> | <b>1,892,901</b> |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |                  |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                | -                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                | -                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>2,498,464</b> | <b>1,892,901</b> |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>3,907,903</b> | <b>3,208,903</b> |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 174              | 181              |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                  |                  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                    | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                | -                |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                         | 3,907,729      | 3,208,722      |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 19,964,381     | 17,154,261     |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI<sup>(2)</sup></b>                                                                                                                                                                                                                              |                |                |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                         | 7.06           | 7.67           |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                              | 7.06           | 7.67           |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                  | 19.57          | 18.71          |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı                                                                                                                                                                                                                                     | 2.73           | 2.77           |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                               | 2.50           | 2.50           |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                | 0.23           | 0.27           |
| Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | -              | -              |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| 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                                                                                                                                                                                                      | -              | -              |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |                |                |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 355,904        | 140,420        |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 295,824        | 110,481        |
| 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 | -              | -              |
| <b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                      |                |                |
| <b>(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                  |                |                |
| 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                                                                                                                                                                                               | -              | -              |

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

<sup>(2)</sup> Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ana sermayeden Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 2,202,640 TL (31 Aralık 2019: 1,782,420 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli 9312 kurul sayılı kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının dikkate alarak hesaplanmıştır. Ayrıca, Bankanın sahip olduğu menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkları Banka Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate almamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 3,909,296 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %17,37 olarak hesaplanacaktı.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Özkaynak 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                                                                         |
| <b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                    |
| 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)                                            | 2,202,640 TL                                                                                                                                                                       |
| Borçlanma aracının nominal değeri                                                                                            | 300 M USD                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                   | 347                                                                                                                                                                                |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                                              | 28.12.2018                                                                                                                                                                         |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                              | Vadeli                                                                                                                                                                             |
| Borçlanma aracının vadesi                                                                                                    | 28.12.2028                                                                                                                                                                         |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                              | 5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır                                                                           |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                        | -                                                                                                                                                                                  |
| Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                        | -                                                                                                                                                                                  |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                    |
| 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                                                                                                                                                                         |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                    |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                        | -Faaliyet izninin kaldırılması<br>-TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi<br>-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                                               | -                                                                                                                                                                                  |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                    |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                              | -                                                                                                                                                                                  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği                                               | -                                                                                                                                                                                  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği                                                         | -                                                                                                                                                                                  |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                            | -                                                                                                                                                                                  |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)               | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm 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 olmadığı    | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.                                                                                        |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski Grup’un ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Ana Ortaklık Banka’da Kredi Tahsis Bölümü ve Sorunlu Krediler Takip Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur. Grup kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Kredilerin teminatlandırılmasına önem verilmektedir. Teminatlar genellikle gayrimenkul ve menkul ipoteği, ticari işletme rehni, menkul kıymetlerin teminata alınması, diğer banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi şeklindedir.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, “TFRS 9 - Finansal Araçlar” ile BDDK’nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Grup, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında dikkate almıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

| Risk Sınıfları                                                                              | Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup> | Ortalama Risk Tutarı |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 7,529,189                             | 6,646,492            |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 26,905                                | 23,788               |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                                     | -                    |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                                     | -                    |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                                     | -                    |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 12,010,571                            | 9,847,013            |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 10,081,232                            | 8,290,632            |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 117,955                               | 110,238              |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 1,933,898                             | 1,626,726            |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | 9,824                                 | 25,542               |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                                     | -                    |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                                     | -                    |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                                     | -                    |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                     | -                    |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                                     | -                    |
| Diğer alacaklar                                                                             | 346,329                               | 310,594              |

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Risk Sınıfları                                                                              | Önceki Dönem<br>Risk Tutarı <sup>(1)</sup> | Ortalama<br>Risk Tutarı |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 5,559,486                                  | 4,516,907               |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                                          | -                       |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                                          | 6,923                   |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                                          | -                       |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                                          | -                       |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 9,507,851                                  | 10,175,104              |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 8,661,431                                  | 5,807,960               |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 121,452                                    | 131,403                 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 1,081,452                                  | 1,230,947               |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | 54,388                                     | 46,695                  |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                                          | -                       |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                                          | -                       |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                                          | -                       |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                          | -                       |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                                          | -                       |
| Diğer alacaklar                                                                             | 217,923                                    | 232,089                 |

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

- Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
- Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
- Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
- 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %94.7 ve %95.3'dir (31 Aralık 2019 – %91.5 ve %92).
  - 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.9 ve %99.99'dür (31 Aralık 2019 – %99.9 ve %100).
  - 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12.24 ve %12.28'dir (31 Aralık 2019 – %21.73 ve %21.80).
- 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 284,980 TL'dir (31 Aralık 2019 – 92,185 TL).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 8.a) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

| 31 Aralık 2020 <sup>(4)</sup>                                  | Risk Sınıfları <sup>(1)</sup> |               |          |          |          |                   |                   |                |                  |              |          |          |          |          |          |                | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|----------|----------|----------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|-------------------|
|                                                                | 1                             | 2             | 3        | 4        | 5        | 6                 | 7                 | 8              | 9                | 10           | 11       | 12       | 13       | 14       | 15       | 16             |                   |
| Yurtiçi                                                        | 7,529,189                     | 26,905        | -        | -        | -        | 10,944,117        | 9,333,639         | 117,855        | 1,933,898        | 9,824        | -        | -        | -        | -        | -        | 346,329        | 30,241,756        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | -                             | -             | -        | -        | -        | 298,881           | 440,833           | 2              | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 739,716           |
| OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>                                   | -                             | -             | -        | -        | -        | 2,761             | 38,574            | -              | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 41,335            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | -                 | -              | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | -                 |
| ABD, Kanada                                                    | -                             | -             | -        | -        | -        | 145,154           | -                 | 1              | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 145,155           |
| Diğer Ülkeler                                                  | -                             | -             | -        | -        | -        | 619,658           | 268,186           | 97             | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 887,941           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | -                 | -              | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>            | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | -                 | -              | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>7,529,189</b>              | <b>26,905</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>12,010,571</b> | <b>10,081,232</b> | <b>117,955</b> | <b>1,933,898</b> | <b>9,824</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>346,329</b> | <b>32,055,903</b> |

| 31 Aralık 2019 <sup>(4)</sup>                                  | Risk Sınıfları <sup>(1)</sup> |          |          |          |          |                  |                  |                |                  |               |          |          |          |          |          |                | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------|----------|----------|----------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|-------------------|
|                                                                | 1                             | 2        | 3        | 4        | 5        | 6                | 7                | 8              | 9                | 10            | 11       | 12       | 13       | 14       | 15       | 16             |                   |
| Yurtiçi                                                        | 5,559,486                     | -        | -        | -        | -        | 9,012,279        | 7,961,488        | 121,374        | 1,081,452        | 54,388        | -        | -        | -        | -        | -        | 217,923        | 24,008,390        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | -                             | -        | -        | -        | -        | 43,761           | 398,539          | 2              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 442,302           |
| OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>                                   | -                             | -        | -        | -        | -        | 1,628            | 32,710           | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 34,338            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                             | -        | -        | -        | -        | -                | -                | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | -              | -                 |
| ABD, Kanada                                                    | -                             | -        | -        | -        | -        | 110,618          | -                | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 110,618           |
| Diğer Ülkeler                                                  | -                             | -        | -        | -        | -        | 339,565          | 268,694          | 76             | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 608,335           |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                             | -        | -        | -        | -        | -                | -                | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | -              | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>            | -                             | -        | -        | -        | -        | -                | -                | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | -              | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>5,559,486</b>              | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>9,507,851</b> | <b>8,661,431</b> | <b>121,452</b> | <b>1,081,452</b> | <b>54,388</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>217,923</b> | <b>25,203,983</b> |

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

|   |                                                                                         |    |                                                                                             |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar   | 9  | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar             |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar   | 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                | 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                       | 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                     | 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                          | 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                         | 16 | Diğer alacaklar                                                                             |

<sup>(2)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

<sup>(4)</sup> Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

| 31 Aralık 2020 <sup>(2)</sup> | Risk Sınıfları <sup>(1)</sup> |               |          |          |          |                   |                   |                |                  |              |          |          |          |          |          |                | TP               | YP                | Toplam            |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------|----------|----------|----------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Sektörler/Karşı Taraflar      | 1                             | 2             | 3        | 4        | 5        | 6                 | 7                 | 8              | 9                | 10           | 11       | 12       | 13       | 14       | 15       | 16             |                  |                   |                   |
| <b>Tarım</b>                  | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 120               | 215            | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 335              | -                 | 335               |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 94                | 215            | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 309              | -                 | 309               |
| Ormancılık                    | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | -                 | -              | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | -                | -                 | -                 |
| Balıkçılık                    | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 26                | -              | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 26               | -                 | 26                |
| <b>Sanayi</b>                 | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 3,681,438         | 917            | 114,370          | 194          | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 469,485          | 3,327,434         | 3,796,919         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 5,231             | 168            | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 5,080            | 319               | 5,399             |
| İmalat Sanayi                 | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 1,147,234         | 707            | 114,070          | 194          | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 136,714          | 1,125,491         | 1,262,205         |
| Elektrik, Gaz, Su             | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 2,528,973         | 42             | 300              | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 327,691          | 2,201,624         | 2,529,315         |
| <b>İnşaat</b>                 | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 1,140,622         | 512            | 898,666          | 3,173        | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 241,615          | 1,801,358         | 2,042,973         |
| <b>Hizmetler</b>              | 7,529,189                     | 26,905        | -        | -        | -        | 11,641,810        | 4,387,331         | 1,049          | 522,380          | 1,639        | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 4,141,387        | 19,968,916        | 24,110,303        |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 1,979,228         | 475            | 4                | 1,639        | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 338,051          | 1,643,295         | 1,981,346         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 57,556            | 181            | 242,825          | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 1,296            | 299,266           | 300,562           |
| Ulaştırma Ve Haberleşme       | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 1,148,378         | 32             | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 1,396            | 1,147,014         | 1,148,410         |
| Mali Kuruluşlar               | 7,529,189                     | -             | -        | -        | -        | 11,641,810        | 360,628           | 38             | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 3,754,977        | 15,776,688        | 19,531,665        |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.    | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 1,527             | 192            | 279,535          | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 1,719            | 279,535           | 281,254           |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 838,938           | 96             | 16               | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 15,932           | 823,118           | 839,050           |
| Eğitim Hizmetleri             | -                             | -             | -        | -        | -        | -                 | 17                | -              | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 17               | -                 | 17                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | -                             | 26,905        | -        | -        | -        | -                 | 1,059             | 35             | -                | -            | -        | -        | -        | -        | -        | -              | 27,999           | -                 | 27,999            |
| <b>Diğer</b>                  | -                             | -             | -        | -        | -        | 368,761           | 871,721           | 115,262        | 398,482          | 4,818        | -        | -        | -        | -        | -        | 346,329        | 1,188,824        | 916,549           | 2,105,373         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>7,529,189</b>              | <b>26,905</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>12,010,571</b> | <b>10,081,232</b> | <b>117,955</b> | <b>1,933,898</b> | <b>9,824</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>346,329</b> | <b>6,041,646</b> | <b>26,014,257</b> | <b>32,055,903</b> |

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarı bulunmayan risk sınıfları tabloya dahil edilmemiştir.

|   |                                                                                         |    |                                                                                             |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar   | 9  | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar             |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar   | 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  |
| 3 | İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                | 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                       | 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                     | 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                          | 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                         | 16 | Diğer alacaklar                                                                             |

<sup>(2)</sup> Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profile (Devamı):

| 31 Aralık 2019 <sup>(2)</sup> | Risk Sınıfları <sup>(1)</sup> |          |          |          |          |          |                  |                  |                |                  |               |          |          |          |          |          | TP             | YP               | Toplam            |
|-------------------------------|-------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------------|-------------------|
| Sektörler/Karşı Taraflar      | 1                             | 2        | 3        | 4        | 5        | 6        | 7                | 8                | 9              | 10               | 11            | 12       | 13       | 14       | 15       | 16       |                |                  |                   |
| <b>Tarım</b>                  | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 630              | 3                | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 633            | -                | 633               |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 105              | 3                | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 108            | -                | 108               |
| Ormancılık                    | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | -                | -                | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | -              | -                | -                 |
| Balıkçılık                    | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 525              | -                | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 525            | -                | 525               |
| <b>Sanayi</b>                 | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 3,038,793        | 983              | 124,472        | 615              | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 67,990         | 3,096,873        | 3,164,863         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 6,846            | 57               | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 6,632          | 271              | 6,903             |
| İmalat Sanayi                 | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 1,061,102        | 884              | 124,172        | 615              | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 22,585         | 1,164,188        | 1,186,773         |
| Elektrik, Gaz, Su             | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 1,970,845        | 42               | 300            | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 38,773         | 1,932,414        | 1,971,187         |
| <b>İnşaat</b>                 | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 1,213,923        | 146              | 12,806         | 45,446           | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 256,214        | 1,016,107        | 1,272,321         |
| <b>Hizmetler</b>              | 5,557,390                     | -        | -        | -        | -        | -        | 9,507,851        | 3,714,550        | 2,310          | 441,482          | 4,942         | -        | -        | -        | -        | -        | 3,215,922      | 16,012,603       | 19,228,525        |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 1,341,564        | 994              | 6              | 4,942            | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 127,249        | 1,220,257        | 1,347,506         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 1,529            | 137              | 202,081        | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 1,668          | 202,079          | 203,747           |
| Ulaştırma Ve Haberleşme       | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 1,124,536        | 473              | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 110,320        | 1,014,689        | 1,125,009         |
| Mali Kuruluşlar               | 5,557,390                     | -        | -        | -        | -        | -        | 9,507,851        | 494,754          | 40             | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 2,887,733      | 12,672,302       | 15,560,035        |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.    | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 94,408           | 224              | 239,331        | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 87,416         | 246,547          | 333,963           |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 657,474          | 196              | 64             | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 1,171          | 656,563          | 657,734           |
| Eğitim Hizmetleri             | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 19               | -                | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 19             | -                | 19                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | -                             | -        | -        | -        | -        | -        | 266              | 246              | -              | -                | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 346            | 166              | 512               |
| <b>Diğer</b>                  | 2,096                         | -        | -        | -        | -        | -        | 693,535          | 118,010          | 502,692        | 3,385            | -             | -        | -        | -        | -        | -        | 217,923        | 904,647          | 632,994           |
| <b>7Toplam</b>                | <b>5,559,486</b>              | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>9,507,851</b> | <b>8,661,431</b> | <b>121,452</b> | <b>1,081,452</b> | <b>54,388</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>217,923</b> | <b>4,445,406</b> | <b>20,758,577</b> |
|                               |                               |          |          |          |          |          |                  |                  |                |                  |               |          |          |          |          |          |                |                  | <b>25,203,983</b> |

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

|   |                                                                                         |    |                                                                                             |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar   | 9  | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar             |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar   | 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                | 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                       | 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                     | 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                          | 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                         | 16 | Diğer alacaklar                                                                             |

<sup>(2)</sup> Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 8.c) Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

| Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>                                                                        | Vadeye Kalan Süre |                  |                |                  |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
|                                                                                                      | 1 ay              | 1-3 ay           | 3-6 ay         | 6-12 ay          | 1 yıl üzeri       |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar <sup>(3)</sup> | 576,051           | 85,765           | -              | 670,053          | 6,197,320         |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                | -                 | -                | -              | -                | 26,905            |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar              | -                 | -                | -              | -                | -                 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                             | -                 | -                | -              | -                | -                 |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                                    | -                 | -                | -              | -                | -                 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                                  | 1,560,601         | 887,195          | 447,299        | 1,026,090        | 8,089,386         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                                       | 950,448           | 997,700          | 280,768        | 1,853,418        | 5,998,898         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                                      | 14,731            | 1,252            | 2,727          | 8,959            | 90,286            |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                      | 1,495             | 893              | 4,127          | 7,208            | 1,920,175         |
| Tahsili gecikmiş alacaklar <sup>(2)</sup>                                                            | -                 | -                | -              | -                | 9,824             |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                     | -                 | -                | -              | -                | -                 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                    | -                 | -                | -              | -                | -                 |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                   | -                 | -                | -              | -                | -                 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar          | -                 | -                | -              | -                | -                 |
| Hisse senedi yatırımları                                                                             | -                 | -                | -              | -                | -                 |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                   | -                 | -                | -              | -                | -                 |
| Diğer alacaklar                                                                                      | -                 | -                | -              | -                | 346,329           |
| <b>Toplam <sup>(2)</sup></b>                                                                         | <b>3,103,326</b>  | <b>1,972,805</b> | <b>734,921</b> | <b>3,565,728</b> | <b>22,679,123</b> |

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

<sup>(2)</sup> Yukarıdaki tabloda 54,388 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

##### 8.d) Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının belirlenmesinde kredi derecelendirme kuruluşlarının dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

##### Risk ağırlığına göre risk tutarları:

| Risk Ağırlığı                      | 0%        | 20%       | 35%     | 50%       | 75%     | 100%       | 150%  | 200% | Özkaynaklardan İndirilenler <sup>(1)</sup> |
|------------------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|------------|-------|------|--------------------------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 7,613,484 | 1,235,579 | 381,400 | 9,009,318 | 117,955 | 13,696,469 | 1,696 | -    | 12,558                                     |
| Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar | 7,799,710 | 1,574,616 | 380,736 | 8,690,559 | 101,892 | 13,506,692 | 1,696 | -    | 12,558                                     |

<sup>(1)</sup> Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 8.e) Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm II. Dipnot’un 1. maddesinde verilmiştir.

| Önemli Sektörler / Karşı Taraflar | Krediler                                   |                         | Karşılıklar                                |
|-----------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
|                                   | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)             |                         | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) |
|                                   | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) |                                            |
| Tarım                             | -                                          | 404                     | 404                                        |
| Çiftçilik ve Hayvancılık          | -                                          | -                       | -                                          |
| Ormancılık                        | -                                          | 404                     | 404                                        |
| Balıkçılık                        | -                                          | -                       | -                                          |
| Sanayi                            | 591,230                                    | 1,682                   | 203,836                                    |
| Madencilik ve Taşocakçılığı       | 39,228                                     | 189                     | 9,027                                      |
| İmalat Sanayi                     | 246,036                                    | 1,491                   | 86,249                                     |
| Elektrik, Gaz, Su                 | 305,966                                    | 2                       | 108,560                                    |
| İnşaat                            | 1,968                                      | 18,093                  | 14,924                                     |
| Hizmetler                         | 14,712                                     | 921                     | 1,937                                      |
| Toptan ve Perakende Ticaret       | 14,712                                     | -                       | 1,016                                      |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri        | -                                          | -                       | -                                          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme           | -                                          | 347                     | 347                                        |
| Mali Kuruluşlar                   | -                                          | -                       | -                                          |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.        | -                                          | 505                     | 505                                        |
| Serbest Meslek Hizmetleri         | -                                          | -                       | -                                          |
| Eğitim Hizmetleri                 | -                                          | -                       | -                                          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler        | -                                          | 69                      | 69                                         |
| Diğer                             | 2,384                                      | 24,643                  | 18,536                                     |
| Toplam                            | 610,294                                    | 45,743                  | 239,637                                    |

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

##### 8.f) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

|                                     | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde     |           | Diğer           | Kapanış  |
|-------------------------------------|-----------------|------------------|-----------|-----------------|----------|
|                                     |                 | Ayrılan Karşılık | Karşılık  |                 |          |
|                                     |                 | Tutarları        | İptalleri | Ayarlamalar (1) | Bakiyesi |
| Üçüncü Aşama Karşılıklar (2)        | 113,666         | 485              | (60,948)  | (17,284)        | 35,919   |
| Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar | 92,185          | 218,798          | (26,003)  | -               | 284,980  |

(1) Üçüncü Aşama Karşılıklar’daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.

(2) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

#### III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Grup’un operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2019, 2018 ve 2017 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 953,904 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 76,312 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 76,312 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

##### Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

|                                            | 2 ÖD    | 1 ÖD    | CD      | Toplam/Pozitif | Oran |         |
|--------------------------------------------|---------|---------|---------|----------------|------|---------|
|                                            | Tutar   | Tutar   | Tutar   | BG yılı sayısı | (%)  | Toplam  |
| Brüt gelir                                 | 395,666 | 578,072 | 552,508 | 508,749        | 15   | 76,312  |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5) |         |         |         |                |      | 953,904 |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin 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.

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.

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):

|                         | 24.12.2020 | 25.12.2020 | 28.12.2020 | 29.12.2020 | 30.12.2020 | 31.12.2020 |
|-------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>ABD Doları</b>       | 7.6321     | 7.6190     | 7.5517     | 7.4738     | 7.4063     | 7.3405     |
| <b>İngiliz Sterlini</b> | 10.2284    | 10.3333    | 10.2230    | 10.1008    | 9.9761     | 9.9438     |
| <b>Avro</b>             | 9.3030     | 9.2948     | 9.2037     | 9.1370     | 9.0697     | 9.0079     |
| <b>Japon Yeni</b>       | 0.0736     | 0.0734     | 0.0728     | 0.0720     | 0.0713     | 0.0709     |

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

|                         | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|-------------------------|--------------------------------|
| <b>ABD Doları</b>       | 7.7329                         |
| <b>İngiliz Sterlini</b> | 10.3719                        |
| <b>Avro</b>             | 9.3999                         |
| <b>Japon Yeni</b>       | 0.0743                         |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

| 31 Aralık 2020                                                                                                 | AVRO               | ABD Doları         | DİĞER YP         | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                               |                    |                    |                  |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. <sup>(1)</sup> | 27,320             | 3,018,705          | 1,403            | 3,047,428         |
| Bankalar                                                                                                       | 265,285            | 1,253,564          | 85,527           | 1,604,376         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                        | 14,282             | -                  | -                | 14,282            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                  | -                  | -                  | -                | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                                  | 1,806,161          | 2,865,989          | 5,443            | 4,677,593         |
| Krediler <sup>(3)</sup>                                                                                        | 4,728,726          | 2,707,828          | -                | 7,436,554         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)                               | -                  | -                  | -                | -                 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                                  | -                  | 3,609,776          | -                | 3,609,776         |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                                | -                  | -                  | -                | -                 |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                                          | -                  | -                  | -                | -                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                                  | -                  | -                  | -                | -                 |
| Diğer Varlıklar                                                                                                | 59,086             | 33,339             | 6                | 92,431            |
| <b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2) (3) (7)</sup>                                                                 | <b>6,900,860</b>   | <b>13,489,201</b>  | <b>92,379</b>    | <b>20,482,440</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                           |                    |                    |                  |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                              | 4,629              | 73,421             | 38,892           | 116,942           |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                                           | 1,949,327          | 7,642,588          | 146,124          | 9,738,039         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                      | -                  | 147,067            | -                | 147,067           |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                            | 1,804,406          | 7,850,880          | -                | 9,655,286         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                   | -                  | -                  | -                | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                               | -                  | -                  | -                | -                 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                                  | -                  | -                  | -                | -                 |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                            | 91,197             | 263,029            | 14,851           | 369,077           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2) (6) (8)</sup>                                                             | <b>3,849,559</b>   | <b>15,976,985</b>  | <b>199,867</b>   | <b>20,026,411</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                   | <b>3,051,301</b>   | <b>(2,487,784)</b> | <b>(107,488)</b> | <b>456,029</b>    |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                                               | <b>(3,034,712)</b> | <b>2,863,917</b>   | <b>93,460</b>    | <b>(77,335)</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                                             | 24,321             | 2,899,707          | 121,045          | 3,045,073         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                                               | 3,059,033          | 35,790             | 27,585           | 3,122,408         |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>                                                                      | <b>2,845,476</b>   | <b>5,617,723</b>   | <b>48,986</b>    | <b>8,512,185</b>  |
| <b>31 Aralık 2019</b>                                                                                          |                    |                    |                  |                   |
| <b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2) (3) (7)</sup>                                                                 | <b>3,543,013</b>   | <b>10,810,265</b>  | <b>21,457</b>    | <b>14,374,735</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2) (6) (8)</sup>                                                             | <b>2,832,504</b>   | <b>10,789,025</b>  | <b>88,778</b>    | <b>13,710,307</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                   | <b>710,509</b>     | <b>21,240</b>      | <b>(67,321)</b>  | <b>664,428</b>    |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                                               | <b>(623,421)</b>   | <b>135,000</b>     | <b>70,249</b>    | <b>(418,172)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                                             | 665                | 588,028            | 85,296           | 673,989           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                                               | 624,086            | 453,028            | 15,047           | 1,092,161         |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>                                                                      | <b>2,133,845</b>   | <b>4,260,459</b>   | <b>20,499</b>    | <b>6,414,803</b>  |

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

<sup>(2)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” satırında sırasıyla 1.182 TL ve 89,662 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2019 – 151 TL ve 3,864 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 3,964 TL (31 Aralık 2019– 102,561 TL) tutarında dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

<sup>(4)</sup> Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

<sup>(5)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 25,420 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 19,580 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2019 – 7,572 TL ve 4,613 TL). 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

<sup>(6)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (6,377) TL (31 Aralık 2019 – 7,315 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

<sup>(7)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 265,990 TL (31 Aralık 2019: 97,770 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

<sup>(8)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 59,169 TL (31 Aralık 2019: 36,053 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 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 Aralık 2020         |                 |                         |                 | 31 Aralık 2019         |                 |                         |                 |
|----------------------|------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
|                      | Kar veya zarar tablosu |                 | Özkaynak <sup>(1)</sup> |                 | Kar veya zarar tablosu |                 | Özkaynak <sup>(1)</sup> |                 |
|                      | %10 artış              | %10 azalış      | %10 artış               | %10 azalış      | %10 artış              | %10 azalış      | %10 artış               | %10 azalış      |
| ABD Doları           | 37,613                 | (37,613)        | 37,613                  | (37,613)        | 15,624                 | (15,624)        | 15,624                  | (15,624)        |
| Avro                 | 1,659                  | (1,659)         | 1,659                   | (1,659)         | 8,709                  | (8,709)         | 8,709                   | (8,709)         |
| Diğer para birimleri | (1,403)                | 1,403           | (1,403)                 | 1,403           | 293                    | (293)           | 293                     | (293)           |
| <b>Toplam (net)</b>  | <b>37,869</b>          | <b>(37,869)</b> | <b>37,869</b>           | <b>(37,869)</b> | <b>24,626</b>          | <b>(24,626)</b> | <b>24,626</b>           | <b>(24,626)</b> |

<sup>(1)</sup> Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

### V. 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.

### 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 <sup>(1)</sup> | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| <b>31 Aralık 2020</b>                                                                           |                    |                  |                    |                  |                |                        |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                    |                  |                    |                  |                |                        |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. MB Bankalar | 3,075,790          | -                | -                  | -                | -              | 85,123                 | 3,160,913         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>          | 950,086            | 369,237          | -                  | -                | -              | 287,645                | 1,606,968         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | 15,532             | -                | 246                | -                | -              | 21,923                 | 37,701            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | 504,390            | -                | -                  | -                | -              | -                      | 504,390           |
| Verilen Krediler                                                                                | 407,338            | 4,377,304        | 263,991            | 226,351          | 77,182         | -                      | 5,352,166         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | 1,100,217          | 3,539,787        | 3,622,556          | 1,337,210        | 455,541        | -                      | 10,055,311        |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 349,438            | 785,399          | 585,866            | 2,531,749        | 138,617        | -                      | 4,391,069         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>6,402,799</b>   | <b>9,071,727</b> | <b>4,472,659</b>   | <b>4,095,310</b> | <b>671,340</b> | <b>467,348</b>         | <b>25,181,183</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                    |                  |                    |                  |                |                        |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 92,512             | -                | -                  | -                | -              | 87,036                 | 179,548           |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 8,549,813          | 1,902,087        | 168,389            | 3,760            | -              | 835,100                | 11,459,149        |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | 697,700            | -                | -                  | -                | -              | -                      | 697,700           |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                  | -                | -                  | -                | -              | -                      | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                  | -                | -                  | -                | -              | -                      | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar                                                             | -                  | 3,418,377        | 6,485,165          | 390,936          | -              | -                      | 10,294,478        |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 626,556            | 60,322           | 2,456              | -                | -              | 1,860,974              | 2,550,308         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>9,966,581</b>   | <b>5,380,786</b> | <b>6,656,010</b>   | <b>394,696</b>   | <b>-</b>       | <b>2,783,110</b>       | <b>25,181,183</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                       | -                  | 3,690,941        | -                  | 3,700,614        | 671,340        | -                      | 8,062,895         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                       | (3,563,782)        | -                | (2,183,351)        | -                | -              | (2,315,762)            | (8,062,895)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                | -                  | -                | -                  | -                | -              | -                      | -                 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                | -                  | -                | -                  | -                | -              | -                      | -                 |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>(3,563,782)</b> | <b>3,690,941</b> | <b>(2,183,351)</b> | <b>3,700,614</b> | <b>671,340</b> | <b>(2,315,762)</b>     | <b>-</b>          |

<sup>(1)</sup> 121,262 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 116,269 TL ertelenmiş vergi varlığı, 19 TL cari vergi varlığı, (330,080) TL beklenen zarar karşılıkları ve 165,187 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 203,998 TL karşılıklar, 69,246 TL vergi borcu, 97,214 TL diğer yabancı kaynaklar, 72,700 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 1,417,816 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)

|                                                                                                 | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl<br>ve Üzeri | Faizsiz <sup>(1)</sup> | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| <b>31 Aralık 2019</b>                                                                           |                    |                  |                  |                  |                   |                        |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                    |                  |                  |                  |                   |                        |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 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                         | 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 <sup>(1)</sup>                                                                  | 2                  | -                | -                | -                | -                 | (27,237)               | (27,235)          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>6,075,258</b>   | <b>3,544,517</b> | <b>3,231,631</b> | <b>3,978,099</b> | <b>1,117,855</b>  | <b>444,121</b>         | <b>18,391,481</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                    |                  |                  |                  |                   |                        |                   |
| 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         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>8,761,557</b>   | <b>2,942,997</b> | <b>2,545,948</b> | <b>1,836,705</b> | <b>-</b>          | <b>2,304,274</b>       | <b>18,391,481</b> |
| 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                                                                | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                      | -                 |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>(2,686,299)</b> | <b>601,520</b>   | <b>685,683</b>   | <b>2,141,394</b> | <b>1,117,855</b>  | <b>(1,860,153)</b>     | <b>-</b>          |

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

#### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

|                                                                                                    | AVRO % | ABD DOLARI % | YEN % | TL %  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|-------|-------|
| <b>31 Aralık 2020 <sup>(1)</sup></b>                                                               |        |              |       |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |        |              |       |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -      | -            | -     | -     |
| Bankalar                                                                                           | 0.86   | 0.65         | -     | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -      | -            | -     | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -      | -            | -     | 12.13 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 2.65   | 4.87         | -     | 16.19 |
| Verilen Krediler                                                                                   | 3.05   | 3.69         | -     | 14.12 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -      | 6.51         | -     | 3.42  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |        |              |       |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -      | 0.20         | -     | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 2.11   | 3.25         | 0.01  | 16.81 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -      | -            | -     | 18.62 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -      | -            | -     | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -      | -            | -     | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 0.33   | 2.27         | -     | 14.25 |

<sup>(1)</sup> Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

|                                                                                     | AVRO % | ABD DOLARI % | YEN % | TL %  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|-------|-------|
| <b>31 Aralık 2019 <sup>(1)</sup></b>                                                |        |              |       |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |        |              |       |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif 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 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |        |              |       |       |
| 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 |

<sup>(1)</sup> Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 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.

| Para Birimi                         | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar –<br>Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|
| TL                                  | 500                               | (85,956)            | (%2.7)                                          |
|                                     | (400)                             | 80,789              | %2.6                                            |
| Avro                                | 200                               | (45,759)            | (%1.5)                                          |
|                                     | (200)                             | (4,993)             | (%0.2)                                          |
| ABD Doları                          | 200                               | 4,130               | %0.1                                            |
|                                     | (200)                             | 881                 | (%0.0)                                          |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>74,915</b>       | <b>%2.4</b>                                     |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(127,585)</b>    | <b>(%4.1)</b>                                   |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin 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 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin 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 dördüncü üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

BDDK, 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararı ile COVID-19 salgını süreci nedeniyle operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerine 31 Aralık 2020 tarihine kadar muafiyet tanımıştır. Söz konusu karara istinaden 1 Nisan - 31 Aralık 2020 dönemi için haftalık bazda likidite karşılama oranı hesaplaması gerçekleştirilmemiştir.

| Likidite Karşılama Oranları                             |                                                               | YP Likidite Karşılama Oranı | Toplam Likidite Karşılama Oranı                             |                      |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------|
| 31 Aralık 2020                                          |                                                               | %629.74                     | %372.88                                                     |                      |
| Ortalama                                                |                                                               | %605.45                     | %417.22                                                     |                      |
|                                                         | En Düşük YP (%)                                               | En Düşük Toplam (%)         | En Yüksek YP (%)                                            | En Yüksek Toplam (%) |
| Aylık                                                   | 16 Aralık 2020                                                | 10 Aralık 2020              | 17 Kasım 2020                                               | 20 Kasım 2020        |
| Rasyo (%)                                               | %371.69                                                       | %250.81                     | %824.27                                                     | %701.48              |
|                                                         |                                                               |                             |                                                             |                      |
| 31 Aralık 2020                                          | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(2)</sup> |                             | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(2)</sup> |                      |
|                                                         | TP+YP                                                         | YP                          | TP+YP                                                       | YP                   |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR                         |                                                               |                             |                                                             |                      |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                         |                                                               |                             | 7,781,515                                                   | 6,397,774            |
| NAKİT ÇIKIŞLARI                                         |                                                               |                             |                                                             |                      |
| Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat                | 6,432,691                                                     | 4,870,636                   | 600,172                                                     | 486,640              |
| İstikrarlı Mevduat                                      | 861,953                                                       | 8,463                       | 43,098                                                      | 423                  |
| Düşük İstikrarlı Mevduat                                | 5,570,738                                                     | 4,862,173                   | 557,074                                                     | 486,217              |
| Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan  |                                                               |                             |                                                             |                      |
| Teminatsız Borçlar                                      | 6,505,043                                                     | 5,186,765                   | 3,111,569                                                   | 2,111,291            |
| Operasyonel Mevduat                                     | 1,686                                                         | -                           | 228                                                         | -                    |
| Operasyonel Olmayan Mevduat                             | 5,705,849                                                     | 5,138,983                   | 2,350,473                                                   | 2,068,398            |
| Diğer Teminatsız Borçlar                                | 797,508                                                       | 47,782                      | 760,868                                                     | 42,893               |
| Teminatlı Borçlar                                       | -                                                             | -                           | -                                                           | -                    |
| Diğer Nakit Çıkışları                                   | 892,225                                                       | 807,456                     | 787,436                                                     | 734,388              |
| Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama                |                                                               |                             |                                                             |                      |
| Yükümlülükleri                                          | 717,577                                                       | 685,676                     | 717,577                                                     | 685,676              |
| Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar             | -                                                             | -                           | -                                                           | -                    |
| Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme     |                                                               |                             |                                                             |                      |
| Taahhütleri İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler        | 174,648                                                       | 121,780                     | 69,859                                                      | 48,712               |
| Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço |                                                               |                             |                                                             |                      |
| Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer    |                                                               |                             |                                                             |                      |
| Yükümlülükler                                           | 333,992                                                       | 302,159                     | 16,700                                                      | 15,108               |
| Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır     |                                                               |                             |                                                             |                      |
| Bilanço Dışı Borçlar                                    | 2,404,431                                                     | 2,026,802                   | 246,020                                                     | 202,701              |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI                                  |                                                               |                             | 4,761,897                                                   | 3,550,128            |
| NAKİT GİRİŞLERİ                                         |                                                               |                             |                                                             |                      |
| Teminatlı Alacaklar                                     | -                                                             | -                           | -                                                           | -                    |
| Teminatsız Alacaklar                                    | 2,161,737                                                     | 1,975,379                   | 2,084,325                                                   | 1,944,107            |
| Diğer Nakit Girişleri                                   | 664,946                                                       | 657,050                     | 664,946                                                     | 657,050              |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ                                  | 2,862,683                                                     | 2,632,429                   | 2,749,271                                                   | 2,601,157            |
| Üst Sınır Uygulanmış Değerler                           |                                                               |                             |                                                             |                      |
| TOPLAM YKLV STOKU                                       |                                                               |                             | 7,781,515                                                   | 6,397,774            |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI <sup>(1)</sup>               |                                                               |                             | 2,012,625                                                   | 948,972              |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)                            |                                                               |                             | %386.64                                                     | %674.18              |

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

<sup>(2)</sup> 2020 yılı dördüncü üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

| 31 Aralık 2019                                      | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer <sup>(2)</sup> |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                     | TP+YP                                                            | YP               | TP+YP                                                          | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>       |                                                                  |                  |                                                                |                  |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                     |                                                                  |                  | <b>4,705,539</b>                                               | <b>3,333,548</b> |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                              |                                                                  |                  |                                                                |                  |
| 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           |
| Teminatl 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 Cayılabilir     |                                                                  |                  |                                                                |                  |
| Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye     |                                                                  |                  |                                                                |                  |
| Dayalı Diğer Yükümlülükler                          | 274,707                                                          | 269,417          | 13,735                                                         | 13,471           |
| Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir |                                                                  |                  |                                                                |                  |
| Bilanço Dışı Borçlar                                | 1,812,253                                                        | 1,115,613        | 176,487                                                        | 111,583          |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                       |                                                                  |                  | <b>3,944,881</b>                                               | <b>2,926,346</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                              |                                                                  |                  |                                                                |                  |
| Teminatl 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          |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                       | <b>2,514,661</b>                                                 | <b>2,206,813</b> | <b>2,442,433</b>                                               | <b>2,180,722</b> |
|                                                     |                                                                  |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                           |                  |
| <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                            |                                                                  |                  | <b>4,705,539</b>                                               | <b>3,333,548</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI <sup>(1)</sup></b>    |                                                                  |                  | <b>1,502,448</b>                                               | <b>745,624</b>   |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                 |                                                                  |                  | <b>%313.19</b>                                                 | <b>%447.08</b>   |

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde yurtdışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş olmuştur. Ana Ortaklık 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 mevduat olup, diğer fon kaynakları yurtdışından sağlanan krediler ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 31 Aralık 2020                                                                                              | Vadesiz          | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay             | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl           | 5 yıl ve Üzeri   | Dağıtılmayan <sup>(1)</sup> | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                            |                  |                    |                    |                  |                   |                  |                             |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar | 1,640,988        | 1,519,925          | -                  | -                | -                 | -                | -                           | 3,160,913         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(4)</sup>                      | 287,646          | 950,084            | 369,238            | -                | -                 | -                | -                           | 1,606,968         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                               | 36,205           | 1,250              | -                  | 246              | -                 | -                | -                           | 37,701            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                               | -                | 504,390            | -                  | -                | -                 | -                | -                           | 504,390           |
| Verilen Krediler                                                                                            | -                | 38,557             | 37,446             | 630,384          | 4,568,598         | 77,181           | -                           | 5,352,166         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                               | -                | 488,695            | 792,775            | 3,005,040        | 2,796,465         | 2,972,336        | -                           | 10,055,311        |
| Diğer Varlıklar                                                                                             | -                | 74,616             | 555,949            | 558,981          | 3,062,907         | 138,616          | -                           | 4,391,069         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                     | <b>1,964,839</b> | <b>3,733,134</b>   | <b>1,757,041</b>   | <b>4,198,835</b> | <b>10,428,760</b> | <b>3,304,401</b> | <b>(205,827)</b>            | <b>25,181,183</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                        |                  |                    |                    |                  |                   |                  |                             |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                           | 87,036           | 92,512             | -                  | -                | -                 | -                | -                           | 179,548           |
| Diğer Mevduat                                                                                               | 835,100          | 8,549,813          | 1,902,087          | 168,389          | 3,760             | -                | -                           | 11,459,149        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                         | -                | -                  | 1,564,486          | 3,914,728        | 2,612,624         | 2,202,640        | -                           | 10,294,478        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                   | -                | 697,700            | -                  | -                | -                 | -                | -                           | 697,700           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                | -                | -                  | -                  | -                | -                 | -                | -                           | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                            | -                | -                  | -                  | -                | -                 | -                | -                           | -                 |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                         | -                | 54,859             | 106,261            | 15,820           | 18,964            | 35,997           | 2,318,407                   | 2,550,308         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                 | <b>922,136</b>   | <b>9,394,884</b>   | <b>3,572,834</b>   | <b>4,098,937</b> | <b>2,635,348</b>  | <b>2,238,637</b> | <b>2,318,407</b>            | <b>25,181,183</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                                   | <b>1,042,703</b> | <b>(5,661,750)</b> | <b>(1,815,793)</b> | <b>99,898</b>    | <b>7,793,412</b>  | <b>1,065,764</b> | <b>(2,524,234)</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                           | <b>-</b>         | <b>(25,631)</b>    | <b>(58,003)</b>    | <b>(1,418)</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>                    | <b>(85,052)</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>                                                          | -                | 1,039,698          | 1,683,624          | 330,357          | -                 | -                | -                           | 3,053,679         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>                                                            | -                | 1,065,329          | 1,741,627          | 331,775          | -                 | -                | -                           | 3,138,731         |
| <b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>                                                                   | <b>571,067</b>   | <b>310,488</b>     | <b>349,075</b>     | <b>931,702</b>   | <b>7,244,532</b>  | <b>4,685</b>     | <b>-</b>                    | <b>9,411,549</b>  |
| <b>31 Aralık 2019</b>                                                                                       |                  |                    |                    |                  |                   |                  |                             |                   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                     | <b>1,312,026</b> | <b>4,789,404</b>   | <b>1,444,637</b>   | <b>2,478,484</b> | <b>6,448,521</b>  | <b>2,010,713</b> | <b>(92,304)</b>             | <b>18,391,481</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                 | <b>691,949</b>   | <b>8,008,950</b>   | <b>1,449,995</b>   | <b>469,392</b>   | <b>3,677,584</b>  | <b>1,818,293</b> | <b>2,275,318</b>            | <b>18,391,481</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                                   | <b>620,077</b>   | <b>(3,219,546)</b> | <b>(5,358)</b>     | <b>2,009,092</b> | <b>2,770,937</b>  | <b>192,420</b>   | <b>(2,367,622)</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                           | <b>-</b>         | <b>(2,236)</b>     | <b>51</b>          | <b>(34)</b>      | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>                    | <b>(2,219)</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>                                                          | -                | 1,062,581          | 29,148             | 3,554            | -                 | -                | -                           | 1,095,283         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>                                                            | -                | 1,064,817          | 29,097             | 3,588            | -                 | -                | -                           | 1,097,502         |
| <b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>                                                                   | <b>863,011</b>   | <b>263,979</b>     | <b>110,602</b>     | <b>603,120</b>   | <b>1,864,379</b>  | <b>3,282,317</b> | <b>-</b>                    | <b>6,987,408</b>  |

<sup>(1)</sup> Bilanço yapıldığı aktif hesaplardan 121,262 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 1,095 TL ayniyat mevcudu, 3,143 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (331,327) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço yapıldığı pasif hesaplardan 203,998 TL karşılıklar, 696,593 TL diğer yükümlülükler ve 1,417,816 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

<sup>(2)</sup> Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 26,894 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 26,992 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 7,573 TL ve 7,587 TL).

<sup>(4)</sup> Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

| Risk sınıfı                                                                                 | Tutar (**)        | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 7,529,189         | 532,845             | -                       | -                             |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 26,905            | -                   | -                       | 26,905                        |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                 | -                   | -                       | -                             |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                 | -                   | -                       | -                             |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                 | -                   | -                       | -                             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 12,010,571        | 458,284             | -                       | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 10,081,232        | 60,834              | -                       | 66,554                        |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 117,955           | 18,367              | -                       | -                             |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)         | 1,933,898         | 803                 | -                       | -                             |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | 9,824             | -                   | -                       | -                             |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                 | -                   | -                       | -                             |
| İpotek teminatlalı menkul kıymetler                                                         | -                 | -                   | -                       | -                             |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                 | -                   | -                       | -                             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                 | -                   | -                       | -                             |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                 | -                   | -                       | -                             |
| Hisse senedi yatırımları                                                                    | -                 | -                   | -                       | -                             |
| Diğer alacaklar                                                                             | 346,329           | -                   | -                       | -                             |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>32,055,903</b> | <b>1,071,133</b>    | <b>-</b>                | <b>93,459</b>                 |

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır

(\*\*) Bilanço dışı dönüşüm oranlarından sonraki, Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

#### VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4.05'tir. (31 Aralık 2019: % 5.39).  
Bu oran asgari oranın üzerindedir.

|                                                                                                                                     | Cari dönem<br>31 Aralık 2020 <sup>(1)</sup> | Önceki dönem<br>31 Aralık 2019 <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Bilanço İçi Varlıklar</b>                                                                                                        |                                             |                                               |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                          | 25,061,759                                  | 17,363,797                                    |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                | ( 174)                                      | (181)                                         |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                   | 25,061,585                                  | 17,363,616                                    |
| <b>Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri</b>                                                                                   |                                             |                                               |
| Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                     | -                                           | -                                             |
| Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                          | 29,700                                      | 7,724                                         |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                             | 29,700                                      | 7,724                                         |
| <b>Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlalı Finansman İşlemleri</b>                                                                     |                                             |                                               |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlalı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlalı finansman işlemlerinin risk tutarı | 496,542                                     | 538                                           |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                 | -                                           | -                                             |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlalı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                               | 496,542                                     | 538                                           |
| <b>Bilanço Dışı İşlemler</b>                                                                                                        |                                             |                                               |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                         | 10,043,577                                  | 7,045,035                                     |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                               | -                                           | -                                             |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                   | 10,043,577                                  | 7,045,035                                     |
| <b>Sermaye ve Toplam Risk</b>                                                                                                       |                                             |                                               |
| Ana Sermaye                                                                                                                         | 1,442,087                                   | 1,316,229                                     |
| Toplam Risk Tutarı                                                                                                                  | 35,631,404                                  | 24,416,913                                    |
| <b>Kaldıraç Oranı Ortalaması</b>                                                                                                    | <b>%4.05</b>                                | <b>%5.39</b>                                  |

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

#### IX. 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 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****1. Konsolide Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

|    |                                                                                                                    | Risk Ağırlıklı Tutarlar      |                                | Asgari                       |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
|    |                                                                                                                    | Cari Dönem<br>31 Aralık 2020 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 | Cari Dönem<br>31 Aralık 2020 |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                        | 18,223,670                   | 15,881,894                     | 1,457,894                    |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                                  | 18,223,670                   | 15,881,894                     | 1,457,894                    |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                             | -                            | -                              | -                            |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                            | 156,494                      | 143,657                        | 12,520                       |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                     | 156,494                      | 143,657                        | 12,520                       |
| 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                                                                                                       | 630,313                      | 359,607                        | 50,425                       |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                                  | 630,313                      | 359,607                        | 50,425                       |
| 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 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                     | <b>19,964,381</b>            | <b>17,154,261</b>              | <b>1,597,151</b>             |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

| Kalemlerin Değerlenmiş tutarı                                                    |                                                |                       |                                      |                                          |                           |                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Cari Dönem<br>31 Aralık 2020                                                     | Finansal<br>tablolarla<br>değerlenmiş<br>tutar | Kredi<br>riskine tabi | Karşı taraf<br>kredi<br>riskine tabi | Menkul<br>kıymetleştirme<br>pozisyonları | Piyasa<br>riskine<br>tabi | Sermaye<br>yükümlülüğüne<br>tabi olmayan<br>veya<br>sermayeden<br>indirilen |
| <b>Varlıklar</b>                                                                 |                                                |                       |                                      |                                          |                           |                                                                             |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                                        | 5,272,271                                      | 5,272,271             | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar            | 36,205                                         | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire<br>Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5,352,166                                      | 5,352,166             | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar                             | 4,391,069                                      | 4,391,069             | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Türev Finansal Varlıklar                                                         | 1,496                                          | -                     | 30,311                               | -                                        | 3,041,252                 | -                                                                           |
| Donuk Finansal Varlıklar                                                         | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                  | 6,048                                          | 6,048                 | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Krediler (Net)                                                                   | 10,009,568                                     | 10,009,568            | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Krediler                                                                         | 10,055,311                                     | 10,055,311            | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                 | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Faktoring Alacakları                                                             | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Donuk Alacaklar                                                                  | 45,743                                         | 45,743                | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                  | 324,032                                        | 324,032               | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan                                          | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)                                       | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Ortaklık Yatırımları                                                             | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Maddi Duran Varlıklar (Net)                                                      | 113,423                                        | 113,423               | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)                                              | 7,839                                          | -                     | -                                    | -                                        | -                         | 7,839                                                                       |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)                                              | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Cari Vergi Varlığı                                                               | 19                                             | 19                    | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                         | 116,269                                        | 116,269               | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Diğer Aktifler (Net)                                                             | 165,195                                        | 165,195               | -                                    | -                                        | -                         | 4,545                                                                       |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                          | <b>25,181,183</b>                              | <b>25,135,643</b>     | <b>30,311</b>                        | <b>-</b>                                 | <b>3,041,252</b>          | <b>12,384</b>                                                               |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                             |                                                |                       |                                      |                                          |                           |                                                                             |
| Mevduat                                                                          | 11,638,697                                     | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Alınan Krediler                                                                  | 8,091,838                                      | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                        | 697,700                                        | 1,062,222             | 126,183                              | -                                        | -                         | -                                                                           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                    | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Fonlar                                                                           | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan<br>Finansal Yükümlülükler        | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                     | 89,955                                         | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Faktoring Yükümlülükleri                                                         | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler                                             | 72,700                                         | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Karşılıklar                                                                      | 203,998                                        | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Cari Vergi Borcu                                                                 | 69,246                                         | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                                           | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan                                          | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)                                 | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                         | 2,202,640                                      | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Diğer Yükümlülükler                                                              | 696,593                                        | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Özkaynak                                                                         | 1,417,816                                      | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -                                                                           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                      | <b>25,181,183</b>                              | <b>1,062,222</b>      | <b>126,183</b>                       | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                                                    |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019                                                              | Kalemlerin Değerlenmiş tutarı                  |                       |                                      |                                          |                           |               | Sermaye<br>yükümlülüğü<br>ne tabi<br>olmayan veya<br>sermayeden<br>indirilen |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                             | Finansal<br>tablolarla<br>değerlenmiş<br>tutar | Kredi<br>riskine tabi | Karşı taraf<br>kredi<br>riskine tabi | Menkul<br>kıymetleştirme<br>pozisyonları | Piyasa<br>riskine<br>tabi |               |                                                                              |
| <b>Varlıklar</b>                                                                            |                                                |                       |                                      |                                          |                           |               |                                                                              |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                   | 4,558,561                                      | 4,558,561             | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar                       | 16,613                                         | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı<br>Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar            | 1,803,706                                      | 1,803,706             | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar                                        | 2,891,227                                      | 2,891,227             | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Türev Finansal Varlıklar                                                                    | 669                                            | -                     | 11,373                               | -                                        | 1,089,547                 | -             | -                                                                            |
| Donuk Finansal Varlıklar                                                                    | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             | 15,511                                         | 15,511                | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Krediler (Net)                                                                              | 8,923,987                                      | 8,923,987             | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Krediler                                                                                    | 9,132,429                                      | 9,132,429             | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                            | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Factoring Alacakları                                                                        | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Donuk Alacaklar                                                                             | 168,054                                        | 168,054               | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             | 208,442                                        | 208,442               | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan<br>Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)       | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Ortaklık Yatırımları                                                                        | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Maddi Duran Varlıklar (Net)                                                                 | 118,559                                        | 118,559               | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)                                                         | 8,194                                          | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | 8,194                                                                        |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)                                                         | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Cari Vergi Varlığı                                                                          | 215                                            | 215                   | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                    | 30,918                                         | 30,918                | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Diğer Aktifler (Net)                                                                        | 38,832                                         | 38,832                | -                                    | -                                        | -                         | -             | 2,966                                                                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                     | <b>18,391,481</b>                              | <b>18,366,005</b>     | <b>11,373</b>                        | <b>-</b>                                 | <b>1,089,547</b>          | <b>11,160</b> |                                                                              |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                        |                                                |                       |                                      |                                          |                           |               |                                                                              |
| Mevduat                                                                                     | 9,966,762                                      | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Alınan Krediler                                                                             | 4,238,007                                      | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                   | 18,841                                         | 679,534               | 132,284                              | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                               | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Fonlar                                                                                      | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan<br>Finansal Yükümlülükler                   | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                                | 3,930                                          | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Factoring Yükümlülükleri                                                                    | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler                                                        | 82,288                                         | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Karşılıklar                                                                                 | 131,149                                        | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Cari Vergi Borcu                                                                            | 23,915                                         | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                      | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan<br>Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net) | -                                              | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                                    | 1,782,420                                      | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                         | 814,857                                        | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| Özkaynak                                                                                    | 1,329,312                                      | -                     | -                                    | -                                        | -                         | -             | -                                                                            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                 | <b>18,391,481</b>                              | <b>679,534</b>        | <b>132,284</b>                       | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                  | <b>-</b>      |                                                                              |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları:

| Cari Dönem 31 Aralık 2020                                                                                           | Toplam     | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| <b>1</b> Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi) | 25,181,183 | 24,118,961         | -                                  | 30,311                         | 3,041,252           |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)      | -          | 1,062,222          | -                                  | 126,183                        | -                   |
| <b>3</b> Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                                          | 25,181,183 | 25,181,183         | -                                  | 156,494                        | 3,041,252           |
| 4 Bilanço dışı tutarlar                                                                                             | 15,725,642 | 7,236,140          | -                                  | -                              | -                   |
| 5 Değerleme farkları                                                                                                | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)                              | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                                            | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar                                                                     | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar                                                                             | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| <b>10 Risk tutarları</b>                                                                                            | 40,906,825 | 32,417,323         | -                                  | 156,494                        | 3,041,252           |

| Önceki Dönem 31 Aralık 2019                                                                                         | Toplam     | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| <b>1</b> Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi) | 18,391,481 | 18,391,481         | -                                  | 11,373                         | 1,089,547           |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)      | -          | 679,534            | -                                  | 132,284                        | -                   |
| <b>3</b> Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar                                                          | 18,391,481 | 19,061,051         | -                                  | 143,657                        | 1,089,547           |
| 4 Bilanço dışı tutarlar                                                                                             | 9,298,984  | 5,829,085          | -                                  | -                              | -                   |
| 5 Değerleme farkları                                                                                                | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)                              | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                                            | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar                                                                     | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar                                                                             | -          | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| <b>10 Risk tutarları</b>                                                                                            | 27,690,465 | 24,890,136         | -                                  | 143,657                        | 1,089,547           |

#### 3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

| Yasak konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü |                | Net değer         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------|----------------|-------------------|
|                                                                                                             | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş                           |                |                   |
| 1 Krediler                                                                                                  | 45,743         | 10,009,568                                 | 294,462        | 9,760,849         |
| 2 Borçlanma araçları                                                                                        | -              | 9,743,235                                  | 29,571         | 9,713,664         |
| 3 Bilanço dışı alacaklar                                                                                    | 7,070          | 9,579,907                                  | 65,217         | 9,521,760         |
| <b>4 Toplam</b>                                                                                             | <b>52,813</b>  | <b>29,332,710</b>                          | <b>389,250</b> | <b>28,996,273</b> |

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

|          |                                                                                                    |               |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1        | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı             | 168,054       |
| 2        | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                     | 18,264        |
| 3        | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                   | -             |
| 4        | Aktiften silinen tutarlar                                                                          | 17,284        |
| 5        | Diğer değişimler                                                                                   | (123,291)     |
| <b>6</b> | <b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)</b> | <b>45,743</b> |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

###### c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

|                      | Teminatsız<br>alacaklar:<br>TMS uyarınca<br>değerlenmiş<br>tutar | Teminat ile<br>korunan<br>alacaklar | Teminat ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı | Finansal<br>garantiler ile<br>korunan<br>alacaklar | Finansal<br>garantiler ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacaklar | Kredi<br>türevleri ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatl<br>kısmı |
|----------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1 Krediler           | 9,926,679                                                        | 55,984                              | 55,984                                                     | 26,905                                             | 26,905                                                                    | -                                              | -                                                                     |
| 2 Borçlanma araçları | 9,713,664                                                        | -                                   | -                                                          | -                                                  | -                                                                         | -                                              | -                                                                     |
| 3 <b>Toplam</b>      | 19,640,343                                                       | 55,984                              | 55,984                                                     | 26,905                                             | 26,905                                                                    | -                                              | -                                                                     |
| 4 Temerrüde düşmüş   | 45,743                                                           | -                                   | -                                                          | -                                                  | -                                                                         | -                                              | -                                                                     |

###### d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplariken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren kullanılan Japan Credit Rating Agency (JCR) derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 30 Nisan 2020 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. IIRA derecelerine karşılık gelen “Kredi Kalite Kademeleri” ile kullanılmaktan vazgeçilen Japan Credit Rating Agency (JCR) eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır

| Islamic International Rating Agency | Kredi Kalitesi Kademesi | Japan Credit Rating Agency |
|-------------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| AAA ilâ AA-                         | 1                       | AAA ilâ AA-                |
| A+ ilâ A-                           | 2                       | A+ ilâ A-                  |
| BBB+ ilâ BBB                        | 3                       | BBB+ ilâ BBB               |
| BB+ ilâ BB-                         | 4                       | BB+ ilâ BB-                |
| B+ ilâ B-                           | 5                       | B+ ilâ B-                  |
| CCC ve aşağısı                      | 6                       | CCC+ ve aşağısı            |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

e) Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım riskleri

|                |                                                                                             | Kredi dönüşüm oranı ve<br>kredi riski azaltımından<br>önce alacak tutarı |                       | Kredi dönüşüm oranı ve<br>kredi riski azaltımından<br>sonra alacak tutarı |                       | Risk ağırlıklı tutar ve<br>risk ağırlıklı tutar<br>yoğunluğu |                                         |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Risk Sınıfları |                                                                                             | Bilanço içi<br>tutar                                                     | Bilanço<br>dışı tutar | Bilanço içi<br>tutar                                                      | Bilanço<br>dışı tutar | Risk<br>ağırlıklı<br>tutar                                   | Risk<br>ağırlıklı<br>tutar<br>yoğunluğu |
| 1              | Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                   | 7,529,189                                                                | -                     | 7,529,189                                                                 | -                     | 60,030                                                       | %0                                      |
| 2              | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                   | 26,905                                                                   | -                     | 26,905                                                                    | -                     | -                                                            | %0                                      |
| 3              | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                 | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                            | %0                                      |
| 4              | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                            | %0                                      |
| 5              | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                       | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                            | %0                                      |
| 6              | Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 8,713,961                                                                | 3,876,891             | 8,713,961                                                                 | 3,296,610             | 7,141,093                                                    | %39                                     |
| 7              | Kurumsal alacaklar                                                                          | 6,293,277                                                                | 4,745,243             | 6,293,277                                                                 | 3,787,955             | 9,857,080                                                    | %54                                     |
| 8              | Perakende alacaklar                                                                         | 95,550                                                                   | 107,444               | 95,550                                                                    | 22,405                | 77,643                                                       | %0                                      |
| 9              | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar                           | 381,096                                                                  | 1,519                 | 381,096                                                                   | 304                   | 133,305                                                      | %1                                      |
| 10             | Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar                                  | 1,423,632                                                                | 258,018               | 1,423,632                                                                 | 128,866               | 838,294                                                      | %5                                      |
| 11             | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | 9,824                                                                    | -                     | 9,824                                                                     | -                     | 9,540                                                        | %0                                      |
| 12             | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                            | %0                                      |
| 13             | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                            | %0                                      |
| 14             | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                            | %0                                      |
| 15             | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                            | %0                                      |
| 16             | Diğer alacaklar                                                                             | 346,329                                                                  | -                     | 346,329                                                                   | -                     | 262,132                                                      | %1                                      |
| 17             | Hisse senedi yatırımları                                                                    | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                            | %0                                      |
| 18             | <b>Toplam</b>                                                                               | <b>24,819,763</b>                                                        | <b>8,989,115</b>      | <b>24,819,763</b>                                                         | <b>7,236,140</b>      | <b>18,379,117</b>                                            | <b>%100</b>                             |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****f) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

| Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı                                                              | %0               | %10      | %20              | %50 Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | %75            | %100              | %150         | Diğerleri      | Toplam risk<br>tutarı (KDO ve<br>KRA sonrası) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|------------------|-------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------------|----------------|-----------------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                   | 7,529,189        | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | -              | 7,529,189                                     |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                   | -                | -        | -                | 26,905                                                | -              | -                 | -            | -              | 26,905                                        |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                 | -                | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | -              | -                                             |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                | -                | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | -              | -                                             |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                       | -                | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | -              | -                                             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 99               | -        | 1,235,579        | 7,256,663                                             | -              | 3,518,230         | -            | -              | 12,010,571                                    |
| Kurumsal alacaklar                                                                          | -                | -        | -                | 295,147                                               | -              | 9,786,085         | -            | -              | 10,081,232                                    |
| Perakende alacaklar                                                                         | -                | -        | -                | -                                                     | 117,955        | -                 | -            | -              | 117,955                                       |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar                           | -                | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | 381,400        | 381,400                                       |
| Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar                                  | -                | -        | -                | 1,428,341                                             | -              | 124,157           | -            | -              | 1,552,498                                     |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | -                | -        | -                | 2,262                                                 | -              | 5,865             | 1,697        | -              | 9,824                                         |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | -              | -                                             |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | -              | -                                             |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | -              | -                                             |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | -              | -                                             |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 84,197           | -        | -                | -                                                     | -              | 262,132           | -            | -              | 346,329                                       |
| Hisse senedi yatırımları                                                                    | -                | -        | -                | -                                                     | -              | -                 | -            | -              | -                                             |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>7,613,485</b> | <b>-</b> | <b>1,235,579</b> | <b>9,009,318</b>                                      | <b>117,955</b> | <b>13,696,469</b> | <b>1,697</b> | <b>381,400</b> | <b>32,055,903</b>                             |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| 31 Aralık 2020                                                                                                                                                                                                | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT    | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutar | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                       | 1,521             | 30,403                        | -        | 1.4                                                    | 31,924                                  | 30,311                  |
| İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için )         | -                 | -                             | -        | -                                                      | -                                       | -                       |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için ) | -                 | -                             | -        | -                                                      | -                                       | -                       |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için )        | -                 | -                             | -        | -                                                      | -                                       | -                       |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                      | -                 | -                             | -        | -                                                      | 1,062,222                               | 126,183                 |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>1,521</b>      | <b>30,403</b>                 | <b>-</b> |                                                        | <b>1,094,146</b>                        | <b>156,494</b>          |

b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü

| 31 Aralık 2020                                                                    | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı   | -                                                               | -                       |
| 1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                 | -                                                               | -                       |
| 2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                   | -                                                               | -                       |
| 3 Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 30,311                                                          | 867                     |
| 4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar                                     | 30,311                                                          | 867                     |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (Devamı)**

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

| Risk Ağırlıkları                                                                                          | %0             | %10      | %20            | %50        | %75      | %100          | %150     | Diğer    | Toplam<br>kredi<br>riski <sup>(1)</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|------------|----------|---------------|----------|----------|-----------------------------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                                     |                |          |                |            |          |               |          |          |                                         |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                                   | 537,493        | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                               | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                   | -              | -        | 300,149        | 667        | -        | 96,131        | -        | -        | 156,494                                 |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Perakende alacaklar                                                                                       | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                                       | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                          | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                         | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                        | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Diğer alacaklar                                                                                           | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| Diğer varlıklar                                                                                           | -              | -        | -              | -          | -        | -             | -        | -        | -                                       |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>537,493</b> | <b>-</b> | <b>300,149</b> | <b>667</b> | <b>-</b> | <b>96,131</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>156,494</b>                          |

<sup>(1)</sup> Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

- d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.
- e) Kredi türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.
- f) Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler: bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

##### 6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu’nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka’nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde “standart metod” ile “riske maruz değer yöntemi (RMD)” kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi’ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

a) Standart yaklaşım:

|                                 |                                        | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
|---------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b> |                                        |                         |
| 1                               | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 118,488                 |
| 2                               | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 108,512                 |
| 3                               | Kur riski                              | 403,313                 |
| 4                               | Emtia riski                            | -                       |
| <b>Opsiyonlar</b>               |                                        | -                       |
| 5                               | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                       |
| 6                               | Delta-plus metodu                      | -                       |
| 7                               | Senaryo yaklaşımı                      | -                       |
| 8                               | Menkul kıymetleştirme                  | -                       |
| <b>9</b>                        | <b>Toplam</b>                          | <b>630,313</b>          |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece satılmaya hazır elde tutulan faizli varlıkları içerir. Satılmaya hazır elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi riski ve kalan itfali diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir. Kredilerin gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

|                                                                               | Defter Değeri     | Gerçeğe Uygun Değer |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
|                                                                               | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2020      |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                     | <b>21,909,904</b> | <b>21,937,770</b>   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | 504,390           | 504,390             |
| Bankalar                                                                      | 1,606,968         | 1,606,968           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5,352,166         | 5,352,356           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                          | 4,391,069         | 4,391,069           |
| Verilen Krediler                                                              | 10,055,311        | 10,082,987          |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                 | <b>22,629,768</b> | <b>23,450,866</b>   |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 179,548           | 179,548             |
| Diğer Mevduat                                                                 | 11,459,149        | 12,301,256          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | 10,294,478        | 10,273,469          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                  | -                 | -                   |
| Muhtelif Borçlar                                                              | 696,593           | 696,593             |

|                                                                               | Defter Değeri     | Gerçeğe Uygun Değer |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
|                                                                               | 31 Aralık 2019    | 31 Aralık 2019      |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                     | <b>16,327,979</b> | <b>16,425,599</b>   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | 662,583           | 662,583             |
| Bankalar                                                                      | 1,838,034         | 1,838,034           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,803,706         | 1,803,706           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                          | 2,891,227         | 2,965,212           |
| Verilen Krediler                                                              | 9,132,429         | 9,156,064           |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                 | <b>16,802,046</b> | <b>17,381,119</b>   |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 176,458           | 176,458             |
| Diğer Mevduat                                                                 | 9,790,304         | 10,372,229          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | 6,020,427         | 6,017,575           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                  | -                 | -                   |
| Muhtelif Borçlar                                                              | 814,857           | 814,857             |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

“TFRS 7: Finansal Araçlar – Açıklamalar” standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

| 31 Aralık 2020                                                               | Seviye 1       | Seviye 2         | Seviye 3 | Toplam           |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------|------------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                    | <b>889,642</b> | <b>4,500,225</b> | -        | <b>5,389,867</b> |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.</b>                      | <b>36,205</b>  | <b>1,496</b>     | -        | <b>37,701</b>    |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                              | 14,359         | -                | -        | 14,359           |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                   | -              | -                | -        | -                |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı | -              | 1,496            | -        | 1,496            |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                     | 21,846         | -                | -        | 21,846           |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>        | <b>853,437</b> | <b>4,498,729</b> | -        | <b>5,352,166</b> |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                              | -              | -                | -        | -                |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                   | 853,437        | -                | -        | 853,437          |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                     | -              | 4,498,729        | -        | 4,498,729        |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                | -              | <b>89,955</b>    | -        | <b>89,955</b>    |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                 | -              | 89,955           | -        | 89,955           |

| 31 Aralık 2019                                                               | Seviye 1         | Seviye 2       | Seviye 3 | Toplam           |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------|------------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                    | <b>1,330,322</b> | <b>490,666</b> | -        | <b>1,820,988</b> |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.</b>                      | <b>39</b>        | <b>17,243</b>  | -        | <b>17,282</b>    |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                              | 39               | -              | -        | 39               |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                   | -                | -              | -        | -                |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı | -                | 16,574         | -        | 16,574           |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                     | -                | 669            | -        | 669              |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>        | <b>1,330,283</b> | <b>473,423</b> | -        | <b>1,803,706</b> |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                              | 10,057           | -              | -        | 10,057           |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                   | 1,320,226        | -              | -        | 1,320,226        |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                     | -                | 473,423        | -        | 473,423          |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                | -                | <b>3,930</b>   | -        | <b>3,930</b>     |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                 | -                | 3,930          | -        | 3,930            |

#### Finansal Olmayan Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binaları gerçeğe uygun değerinden göstermektedir. Söz konusu gerçeğe uygun değerlemeler seviye 3 olarak sınıflanmaktadır. Binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin 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 Aralık 2020                      | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| Faaliyet Geliri                     | 99,993              | 447,559             | 317,885                              | 865,437                  |
| Bölümün Net Kazancı                 | 41,111              | 390,245             | (301,214)                            | 130,142                  |
| Dağıtılmamış Maliyetler             | -                   | -                   | -                                    | -                        |
| Faaliyet Karı / (Zararı)            | 41,111              | 390,245             | (301,214)                            | 130,142                  |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir     | -                   | -                   | -                                    | -                        |
| Vergi Öncesi Kar / (Zarar)          | 41,111              | 390,245             | (301,214)                            | 130,142                  |
| Vergi Karşılığı (-)                 | -                   | -                   | 39,211                               | 39,211                   |
| Vergi Sonrası Kar / (Zarar)         | 41,111              | 390,245             | (340,425)                            | 90,931                   |
| <b>Dönem Net Kârı/(Zararı)</b>      | <b>41,111</b>       | <b>390,245</b>      | <b>(340,425)</b>                     | <b>90,931</b>            |
| Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>     | 545,506             | 13,680,789          | 10,954,888                           | 25,181,183               |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar        | -                   | -                   | -                                    | -                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>             | <b>545,506</b>      | <b>13,680,789</b>   | <b>10,954,888</b>                    | <b>25,181,183</b>        |
| Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup> | 6,521,744           | 5,555,603           | 11,686,020                           | 23,763,367               |
| Özkaynaklar                         | -                   | -                   | 1,417,816                            | 1,417,816                |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>         | <b>6,521,744</b>    | <b>5,555,603</b>    | <b>13,103,836</b>                    | <b>25,181,183</b>        |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>        | <b>2,492</b>        | <b>12,529</b>       | <b>195,509</b>                       | <b>210,530</b>           |
| Sermaye Yatırımı                    | -                   | -                   | (52,851)                             | (52,851)                 |
| Amortisman                          | 1,523               | 1,217               | 31,962                               | 34,702                   |
| Değer Azalışı <sup>(2)</sup>        | 969                 | 11,312              | 216,398                              | 228,679                  |

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

<sup>(2)</sup> 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 %54.3, bireysel bankacılık %2.2, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43.5 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %52'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %37'sini ve bireysel bankacılık ise %11'ini oluşturmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### Grup’un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı) :

| 31 Aralık 2019                      | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer | Grup’un Toplam Faaliyeti |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| Faaliyet Geliri                     | 29,803              | 282,038             | 312,967                              | 624,808                  |
| Bölümün Net Kazancı                 | (25,619)            | 147,586             | (417)                                | 121,550                  |
| Dağıtılmamış Maliyetler             | -                   | -                   | -                                    | -                        |
| Faaliyet Kar / (Zararı)             | (25,619)            | 147,586             | (417)                                | 121,550                  |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir     | -                   | -                   | -                                    | -                        |
| Vergi Öncesi Kar / (Zararı)         | (25,619)            | 147,586             | (417)                                | 121,550                  |
| Vergi Karşılığı (-)                 | -                   | -                   | 50,040                               | 50,040                   |
| Vergi Sonrası Kar / (Zararı)        | (25,619)            | 147,586             | (50,457)                             | 71,510                   |
| Azınlık Payları                     | -                   | -                   | -                                    | -                        |
| <b>Dönem Net Karı</b>               | <b>(25,619)</b>     | <b>147,586</b>      | <b>(50,457)</b>                      | <b>71,510</b>            |
| Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>     | 633,938             | 7,802,912           | 9,954,631                            | 18,391,481               |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar        | -                   | -                   | -                                    | -                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>             | <b>633,938</b>      | <b>7,802,912</b>    | <b>9,954,631</b>                     | <b>18,391,481</b>        |
| Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup> | 4,369,281           | 5,614,530           | 7,078,358                            | 17,062,169               |
| Özkaynaklar                         | -                   | -                   | 1,329,312                            | 1,329,312                |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>         | <b>4,369,281</b>    | <b>5,614,530</b>    | <b>8,407,670</b>                     | <b>18,391,481</b>        |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>        | <b>1,795</b>        | <b>87,946</b>       | <b>68,326</b>                        | <b>158,067</b>           |
| Sermaye Yatırımı                    | -                   | -                   | 28,415                               | 28,415                   |
| Amortisman                          | 1,022               | 931                 | 31,339                               | 33,292                   |
| Değer Azalışı <sup>(2)</sup>        | 773                 | 87,015              | 8,572                                | 96,360                   |

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

<sup>(2)</sup> 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 %42, bireysel bankacılık %4, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %54 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %45'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50'sini ve bireysel bankacılık ise %5'ini oluşturmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

###### a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

|                     | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kasa/Efektif        | 15,781         | 69,067           | 15,274         | 37,085           |
| TCMB <sup>(1)</sup> | 97,704         | 2,978,361        | 120,143        | 1,900,953        |
| Diğer               | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>       | <b>113,485</b> | <b>3,047,428</b> | <b>135,417</b> | <b>1,938,038</b> |

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

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

|                                      | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                      | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup> | 97,704         | 1,458,436        | 120,143        | 959,988          |
| Vadeli Serbest Hesap                 | -              | -                | -              | -                |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap         | -              | 1,519,925        | -              | 940,965          |
| <b>Toplam</b>                        | <b>97,704</b>  | <b>2,978,361</b> | <b>120,143</b> | <b>1,900,953</b> |

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %22 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 Aralık 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 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):**

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

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

|                   | 31 Aralık 2020 |              | 31 Aralık 2019 |            |
|-------------------|----------------|--------------|----------------|------------|
|                   | TP             | YP           | TP             | YP         |
| Vadeli İşlemler   | 314            | 247          | 324            | 116        |
| Swap İşlemleri    | -              | 935          | 171            | 35         |
| Futures İşlemleri | -              | -            | -              | -          |
| Opsiyonlar        | -              | -            | 23             | -          |
| Diğer             | -              | -            | -              | -          |
| <b>Toplam</b>     | <b>314</b>     | <b>1,182</b> | <b>518</b>     | <b>151</b> |

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

- a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

|                            | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                            | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Bankalar                   |                |                  |                |                  |
| Yurtiçi                    | 2,592          | 1,331,622        | 1,115          | 1,691,394        |
| Yurtdışı                   | -              | 272,754          | -              | 145,525          |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>2,592</b>   | <b>1,604,376</b> | <b>1,115</b>   | <b>1,836,919</b> |

- b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

|                              | Serbest Tutar  |                | Serbest Olmayan Tutar |                |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|
|                              | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2020        | 31 Aralık 2019 |
| AB Ülkeleri                  | 35,792         | 16,816         | -                     | -              |
| ABD, Kanada                  | 152,134        | 110,618        | -                     | -              |
| OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup> | 3,060          | 8,037          | -                     | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri   | -              | -              | -                     | -              |
| Diğer                        | 81,768         | 10,054         | -                     | -              |
| <b>Toplam</b>                | <b>272,754</b> | <b>145,525</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>       |

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

|                               | 31 Aralık 2020 |                | 31 Aralık 2019 |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                               | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 401,444        | 180,440        | 704,702        | 191,784        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan    | 176,641        | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                 | <b>578,085</b> | <b>180,440</b> | <b>704,702</b> | <b>191,784</b> |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 4,593,641 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 907,220 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 4,185,757 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

İlgili krediler TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ve piyasa değeri ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir. İlgili krediler TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 2 olarak takip edilmektedir.

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

|                            | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|----------------------------|------------------|------------------|
|                            |                  |                  |
| Borçlanma Senetleri        | 1,176,791        | 1,848,637        |
| Borsada İşlem Gören        | 861,645          | 1,373,848        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 315,146          | 474,789          |
| Hisse Senetleri            | -                | 10,057           |
| Borsada İşlem Gören        | -                | -                |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -                | 10,057           |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 10,382           | 54,988           |
| <b>Toplam</b>              | <b>1,166,409</b> | <b>1,803,706</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

|                                             | 31 Aralık 2020 |                | 31 Aralık 2019 |                |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                             | Nakdi          | Gayrinakdi     | Nakdi          | Gayrinakdi     |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 3,867          | 997,502        | -              | 567,918        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | 3,867          | 997,502        | -              | 567,918        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -              | -              | -              | -              |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -              | -              | -              | -              |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 3,962          | -              | 2,782          | -              |
| <b>Toplam</b>                               | <b>7,829</b>   | <b>997,502</b> | <b>2,782</b>   | <b>567,918</b> |

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

|                              | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                                  |                                        |                      |
|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|
|                              |                                   | Yeniden<br>Yapılandırma<br>Kapsamında<br>Yer<br>Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar              |                      |
|                              |                                   |                                                            | Sözleşme<br>Koşullarında<br>Değişiklik | Yeniden<br>Finansman |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                                   |                                                            |                                        |                      |
| İhtisas Dışı Krediler        | 9,399,274                         | 569,686                                                    | 38,831                                 | 1,777                |
| İşletme Kredileri            | 4,530,485                         | -                                                          | -                                      | 1,611                |
| İhracat Kredileri            | 593,763                           | 397                                                        | 38,831                                 | -                    |
| İthalat Kredileri            | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,481,499                         | -                                                          | -                                      | -                    |
| Tüketici Kredileri           | 523,627                           | 2,149                                                      | -                                      | 166                  |
| Kredi Kartları               | 15,483                            | 69                                                         | -                                      | -                    |
| Diğer                        | 2,254,417                         | 567,071                                                    | -                                      | -                    |
| İhtisas Kredileri            | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| Diğer Alacaklar              | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| <b>Toplam</b>                | <b>9,399,274</b>                  | <b>569,686</b>                                             | <b>38,831</b>                          | <b>1,777</b>         |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

|                                                            | 31 Aralık 2020              |                           | 31 Aralık 2019              |                           |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                                            | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| <b>Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları</b> |                             |                           |                             |                           |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı                          | 54,822                      | -                         | 43,362                      | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış                                | -                           | 203,719                   | -                           | 48,823                    |
| <b>Toplam</b>                                              | <b>54,822</b>               | <b>203,719</b>            | <b>43,362</b>               | <b>48,823</b>             |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                     | 8,843                                          | 274,805                                      |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                  | -                                              | -                                            |
| 5 Defa Üzeri Uzatılanlar                                      | -                                              | -                                            |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 6 Aya kadar                               | 5,433                                          | 212,688                                      |
| 6 Ay – 1 Yıl                              | 538                                            | 40,715                                       |
| 1 – 2 Yıl                                 | 777                                            | 8,712                                        |
| 2 – 5 Yıl                                 | 1,613                                          | 12,690                                       |
| 5 Yıl Ve Üzeri                            | 482                                            | -                                            |

**c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

|                                                 | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                           | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                           |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                 | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar |
| <b>Nakdi Krediler</b>                           |                                                |                                                           |                                              |                                                           |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar         | 4,312,440                                      | -                                                         | 801                                          | 38,831                                                    |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 5,086,834                                      | -                                                         | 568,885                                      | 1,777                                                     |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>9,399,274</b>                               | <b>-</b>                                                  | <b>569,686</b>                               | <b>40,608</b>                                             |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

| <b>Cari Dönem</b>                              | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>  |
|------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>8,528</b>       | <b>510,370</b>             | <b>518,898</b> |
| Konut Kredisi                                  | 100                | 393,280                    | 393,380        |
| Taşıt Kredisi                                  | 65                 | 7,266                      | 7,331          |
| İhtiyaç Kredisi                                | 8,363              | 109,824                    | 118,187        |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>13,471</b>      | <b>-</b>                   | <b>13,471</b>  |
| Taksitli                                       | 3,508              | -                          | 3,508          |
| Taksitsiz                                      | 9,963              | -                          | 9,963          |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>152</b>         | <b>-</b>                   | <b>152</b>     |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                                      | 152                | -                          | 152            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>420</b>         | <b>2,332</b>               | <b>2,752</b>   |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 190                        | 190            |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | 420                | 2,142                      | 2,562          |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>1,174</b>       | <b>-</b>                   | <b>1,174</b>   |
| Taksitli                                       | 433                | -                          | 433            |
| Taksitsiz                                      | 741                | -                          | 741            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>36</b>          | <b>-</b>                   | <b>36</b>      |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                                      | 36                 | -                          | 36             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>3,888</b>       | <b>-</b>                   | <b>3,888</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>       |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>27,669</b>      | <b>512,702</b>             | <b>540,371</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

| Cari Dönem                                      | Kısa Vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|-------------------------------------------------|--------------|---------------------|------------------|
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>             | <b>100</b>   | <b>270,312</b>      | <b>270,412</b>   |
| İşyeri Kredisi                                  | -            | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                                   | -            | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 100          | 248,736             | 248,836          |
| Diğer                                           | -            | 21,576              | 21,576           |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>     | <b>3,964</b>        | <b>3,964</b>     |
| İşyeri Kredisi                                  | -            | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                                   | -            | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -            | 3,964               | 3,964            |
| Diğer                                           | -            | -                   | -                |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>             | <b>2,812</b> | <b>1,623,097</b>    | <b>1,625,909</b> |
| İşyeri Kredisi                                  | -            | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                                   | -            | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 2,812        | 1,623,097           | 1,625,909        |
| Diğer                                           | -            | -                   | -                |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>               | <b>643</b>   | <b>-</b>            | <b>643</b>       |
| Taksitli                                        | 95           | -                   | 95               |
| Taksitsiz                                       | 548          | -                   | 548              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>               | <b>76</b>    | <b>-</b>            | <b>76</b>        |
| Taksitli                                        | -            | -                   | -                |
| Taksitsiz                                       | 76           | -                   | 76               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>3,631</b> | <b>1,897,373</b>    | <b>1,901,004</b> |

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):****f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

|               | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019   |
|---------------|-------------------|------------------|
| Kamu          | 2,844,388         | 447,710          |
| Özel          | 7,210,923         | 8,684,719        |
| <b>Toplam</b> | <b>10,055,311</b> | <b>9,132,429</b> |

**g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

|                   | 31 Aralık 2020    | 31 Aralık 2019   |
|-------------------|-------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 9,266,426         | 8,438,533        |
| Yurtdışı Krediler | 788,885           | 693,896          |
| <b>Toplam</b>     | <b>10,055,311</b> | <b>9,132,429</b> |

**h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 8 TL (31 Aralık 2019 : 25 TL).****i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:**

|                                                | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | -              | 142            |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 679            | 86,827         |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 35,241         | 26,697         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>35,920</b>  | <b>113,666</b> |

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

|                                                    | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| Cari Dönem                                         |                                                |                                         |                                            |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar                | -                                              | -                                       | 858                                        |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                              | -                                       | -                                          |
| Önceki Dönem                                       |                                                |                                         |                                            |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar                | -                                              | -                                       | 998                                        |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                              | -                                       | 998                                        |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)(Devamı):

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>448</b>                                     | <b>133,177</b>                          | <b>34,428</b>                              |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 8,160                                          | 7,086                                   | 3,025                                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                              | 8,538                                   | 11,503                                     |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 8,538                                          | 11,503                                  | -                                          |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 70                                             | 117,698                                 | 5,527                                      |
| Kayıttan Düşülen (-)                       | -                                              | 16,583                                  | 703                                        |
| Satılan (-)                                | -                                              | -                                       | -                                          |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                              | -                                       | -                                          |
| Bireysel Krediler                          | -                                              | -                                       | -                                          |
| Kredi Kartları                             | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer                                      | -                                              | -                                       | -                                          |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>-</b>                                       | <b>3,017</b>                            | <b>42,726</b>                              |
| Karşılık (-)                               | -                                              | 679                                     | 35,241                                     |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>-</b>                                       | <b>2,338</b>                            | <b>7,485</b>                               |

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

|                          | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>        |                                                |                                         |                                            |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | -                                              | -                                       | 141                                        |
| Karşılık Tutarı (-)      | -                                              | -                                       | 128                                        |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -                                              | -                                       | 13                                         |
| <b>Önceki Dönem</b>      |                                                |                                         |                                            |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | -                                              | 100,596                                 | 119                                        |
| Karşılık Tutarı (-)      | -                                              | 72,337                                  | 72                                         |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -                                              | 28,259                                  | 47                                         |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

|                                                     | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                             | -                                              | <b>2,338</b>                            | <b>7,485</b>                               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -                                              | 3,017                                   | 42,726                                     |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                                              | 679                                     | 35,241                                     |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | -                                              | 2,338                                   | 7,485                                      |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                                              | -                                       | -                                          |
| Bankalar (Net)                                      | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -                                              | -                                       | -                                          |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | <b>306</b>                                     | <b>46,350</b>                           | <b>7,731</b>                               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 448                                            | 133,177                                 | 34,428                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | 142                                            | 86,827                                  | 26,697                                     |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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)                      | -                                              | -                                       | -                                          |

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

|                                                      | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | -                                              | <b>(11)</b>                             | <b>(7,539)</b>                             |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | -                                              | 1                                       | 8,943                                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                              | 12                                      | 16,482                                     |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | -                                              | <b>(77,078)</b>                         | <b>(3,713)</b>                             |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | -                                              | 9,563                                   | 5,956                                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                              | 86,641                                  | 9,669                                      |

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla 17,284 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür.

##### 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 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Devlet Tahvili                 | 3,196,580        | 1,946,244        |
| Hazine Bonosu                  | -                | -                |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                  | <b>3,196,580</b> | <b>1,946,244</b> |

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

|                                                 | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri                             | 4,223,205        | 2,791,719        |
| Borsada İşlem Görenler                          | -                | -                |
| Borsada İşlem Görmeyenler                       | 4,223,205        | 2,791,719        |
| Değer Artışı / Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup> | 167,864          | 99,508           |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>4,391,069</b> | <b>2,891,227</b> |

<sup>(1)</sup> Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

|                                                | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 2,889,131        | 1,380,504        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 437,063          | -                |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 1,240,930        | 1,748,151        |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (343,919)        | (336,936)        |
| Değer Artış / Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup> | 167,864          | 99,508           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>4,391,069</b> | <b>2,891,227</b> |

<sup>(1)</sup> Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

##### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

31 Aralık 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
- e) Konsolidasyona alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

| Aktif<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri |
|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 791,569          | 178,389  | 3,183                      | 17,345            | 9                            | 32,883                   | 30,641                        | -                          |

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<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri |
|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 5,353            | 4,940    | 53                         | 444               | -                            | 431                      | 799                           | -                          |

- g) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                   | 31 Aralık 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         | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>          | <b>75,998</b>  | <b>75,998</b>  |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

|                       | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Bankalar              | -              | -              |
| Sigorta Şirketleri    | -              | -              |
| Faktoring Şirketleri  | -              | -              |
| Leasing Şirketleri    | -              | -              |
| Finansman Şirketleri  | -              | -              |
| Diğer Mali Bağlı Ort. | 75,998         | 75,998         |
| <b>Toplam</b>         | <b>75,998</b>  | <b>75,998</b>  |

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.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****12. Maddi Duran Varlıklar (net):**

| 31 Aralık 2020                         | Gayrimenkul   | Finansal kiralama<br>ile edinilen MDV | Araçlar  | Varlık<br>Kullanım<br>Hakkı | Diğer MDV     | Toplam         |
|----------------------------------------|---------------|---------------------------------------|----------|-----------------------------|---------------|----------------|
| Önceki Dönem Sonu: 31/12/2019          |               |                                       |          |                             |               |                |
| Maliyet                                | 23,046        | 2,269                                 | -        | 95,313                      | 67,280        | 187,908        |
| Birikmiş Amortisman (-)                | 3,795         | 2,269                                 | -        | 17,648                      | 45,637        | 69,349         |
| Net Defter Değeri                      | 19,251        | -                                     | -        | 77,665                      | 21,643        | 118,559        |
| Cari Dönem Sonu: 31/12/2020            |               |                                       |          |                             |               |                |
| Dönem Başı Net Defter Değeri           | 19,251        | -                                     | -        | 77,665                      | 21,643        | 118,559        |
| TFRS 16 Açılış Bakiyesi                | -             | -                                     | -        | 80,333                      | -             | 80,333         |
| İktisap Edilenler                      | -             | -                                     | -        | 15,835                      | 12,107        | 27,942         |
| Elden Çıkarılanlar, net (-)            | -             | -                                     | -        | -                           | 927           | 927            |
| Değer Artışı / (Düşüşü) <sup>(1)</sup> | 2,350         | -                                     | -        | -                           | -             | 2,350          |
| Amortisman Bedeli (-)                  | 181           | -                                     | -        | 34,628                      | 10,472        | 45,281         |
| Dönem Sonu Maliyet                     | 25,396        | 2,269                                 | -        | 99,055                      | 78,622        | 205,342        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)     | 3,976         | 2,269                                 | -        | 34,628                      | 51,046        | 91,919         |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>       | <b>21,420</b> | <b>-</b>                              | <b>-</b> | <b>64,427</b>               | <b>27,576</b> | <b>113,423</b> |

| 31 Aralık 2019                         | Gayrimenkul   | Finansal kiralama<br>ile edinilen MDV | Araçlar  | Varlık<br>Kullanım<br>Hakkı | Diğer MDV     | Toplam         |
|----------------------------------------|---------------|---------------------------------------|----------|-----------------------------|---------------|----------------|
| Önceki Dönem Sonu: 31/12/2018          |               |                                       |          |                             |               |                |
| Maliyet                                | 23,590        | 3,160                                 | 36       | -                           | 54,896        | 81,682         |
| Birikmiş Amortisman (-)                | 4,010         | 3,160                                 | 36       | -                           | 38,237        | 45,443         |
| Net Defter Değeri                      | 19,580        | -                                     | -        | -                           | 16,659        | 36,239         |
| Cari Dönem Sonu: 31/12/2019            |               |                                       |          |                             |               |                |
| Dönem Başı Net Defter Değeri           | 19,580        | -                                     | -        | -                           | 16,659        | 36,239         |
| TFRS 16 Açılış Bakiyesi                | -             | -                                     | -        | 80,333                      | -             | 80,333         |
| İktisap Edilenler                      | -             | -                                     | -        | 15,835                      | 12,294        | 28,129         |
| Elden Çıkarılanlar, net (-)            | 2,390         | -                                     | -        | -                           | 46            | 2,436          |
| Değer Artışı / (Düşüşü) <sup>(1)</sup> | 1,846         | -                                     | -        | -                           | -             | 1,846          |
| Amortisman Bedeli (-)                  | 178           | -                                     | -        | 17,648                      | 7,310         | 25,136         |
| Dönem Sonu Maliyet                     | 23,046        | 2,269                                 | -        | 95,313                      | 67,280        | 187,908        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)     | 3,795         | 2,269                                 | -        | 17,648                      | 45,637        | 69,349         |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>       | <b>19,251</b> | <b>-</b>                              | <b>-</b> | <b>77,665</b>               | <b>21,643</b> | <b>118,559</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****12. Maddi duran varlıklar (net) (Devamı)**

a) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2020          | Gayrimenkul | Finansal kiralama<br>ile edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV  | Toplam     |
|-------------------------|-------------|---------------------------------------|---------|------------|------------|
| Maliyet                 | -           | -                                     | -       | 1,386      | 1,386      |
| Birikmiş Amortisman (-) | -           | -                                     | -       | 459        | 459        |
| <b>Net çıkış tutarı</b> | -           | -                                     | -       | <b>927</b> | <b>927</b> |

| 31 Aralık 2019          | Gayrimenkul  | Finansal kiralama<br>ile edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam       |
|-------------------------|--------------|---------------------------------------|---------|-----------|--------------|
| Maliyet                 | 2,784        | 886                                   | -       | 773       | 4,443        |
| Birikmiş Amortisman (-) | 394          | 886                                   | -       | 727       | 2,007        |
| <b>Net çıkış tutarı</b> | <b>2,390</b> | -                                     | -       | <b>46</b> | <b>2,436</b> |

**13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):**

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

|                           | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Brüt Defter Değeri        | 41,241         | 35,553         |
| Birikmiş İtfa Payları (-) | 33,402         | 27,359         |
| <b>Toplam</b>             | <b>7,839</b>   | <b>8,194</b>   |

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

|                                                       | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı                                            | 8,194          | 8,171          |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler | 5,307          | 1,736          |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)            | -              | -              |
| Döneme Ait İtfa Payı (-)                              | 5,662          | 1,713          |
| <b>Dönem Sonu</b>                                     | <b>7,839</b>   | <b>8,194</b>   |

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:**

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

|                                                             | (1 Ocak – 31 Aralık 2020) | (1 Ocak - 31 Aralık 2019) |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Önceki dönem başı bakiyesi</b>                           | <b>30,918</b>             | <b>44,596</b>             |
| TFRS 9 etkisi                                               | -                         | -                         |
| <b>Dönem başı bakiyesi</b>                                  | <b>30,918</b>             | <b>44,596</b>             |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)                    | 84,470                    | 8,811                     |
| Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | 881                       | (22,489)                  |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                                  | <b>116,269</b>            | <b>30,918</b>             |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

##### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler(Devamı):

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları   | Cari dönem              |                                  | Önceki dönem            |                                  |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
|                                                              | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Karşılıklar (*)                                              | 34,653                  | 6,931                            | 29,555                  | 5,292                            |
| Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları | 37,816                  | 7,563                            | 10,968                  | 2,194                            |
| Türev değerlendirme farkları                                 | 88,548                  | 17,710                           | 3,275                   | 655                              |
| I. ve II. aşama kredi karşılıkları                           | 359,958                 | 71,992                           | 151,620                 | 33,357                           |
| Diğer                                                        | 60,369                  | 12,073                           | (66,131)                | (11,240)                         |
| <b>Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)</b>         | <b>581,344</b>          | <b>116,269</b>                   | <b>129,287</b>          | <b>30,258</b>                    |

(\*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Grup'un, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 116,269 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 30,918 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 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 aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Bulunmamaktadır.

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

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

##### 17. 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 3,143 TL'dir (31 Aralık 2019: 4,176 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 162,052 TL (31 Aralık 2018: 34,657 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2020:

|                      | Vadesiz        | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay           | 3-6 Ay        | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam            |
|----------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 40,717         | 157,936        | 1,294,936        | 485           | 357            | 87            | -                 | 1,494,518         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 693,143        | 456,568        | 8,386,656        | 18,807        | 127,665        | 55,200        | -                 | 9,738,039         |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 651,264        | 448,599        | 8,131,672        | 16,283        | 7,531          | 1,760         | -                 | 9,257,109         |
| Yurtdışında Yer. K.  | 41,879         | 7,969          | 254,984          | 2,524         | 120,134        | 53,440        | -                 | 480,930           |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 6,763          | -              | -                | -             | -              | -             | -                 | 6,763             |
| Tic.Kur. Mevduatı    | 91,196         | 5,853          | 103,216          | 148           | 59             | 2             | -                 | 200,474           |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 3,279          | 1,669          | 14,362           | 12            | 32             | 1             | -                 | 19,355            |
| Kıymetli Maden DH    | -              | -              | -                | -             | -              | -             | -                 | -                 |
| Bankalar Mevduatı    | 87,036         | 92,512         | -                | -             | -              | -             | -                 | 179,548           |
| TC Merkez B.         | -              | -              | -                | -             | -              | -             | -                 | -                 |
| Yurtiçi Bankalar     | 19,931         | 73,409         | -                | -             | -              | -             | -                 | 93,340            |
| Yurtdışı Bankalar    | 67,105         | 19,103         | -                | -             | -              | -             | -                 | 86,208            |
| Katılım Bankaları    | -              | -              | -                | -             | -              | -             | -                 | -                 |
| Diğer                | -              | -              | -                | -             | -              | -             | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>922,134</b> | <b>714,538</b> | <b>9,799,170</b> | <b>19,452</b> | <b>128,113</b> | <b>55,290</b> | <b>-</b>          | <b>11,638,697</b> |

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                | -              | -                | -                | -             | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>691,949</b> | <b>1,549,880</b> | <b>7,544,063</b> | <b>81,581</b> | <b>86,852</b> | <b>12,437</b> | <b>-</b>          | <b>9,966,762</b> |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

##### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

###### b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

| Tasarruf Mevduatı                                                             | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası<br>Limitini Aşan |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                               | 31 Aralık 2020                          | 31 Aralık 2020                     |
| Tasarruf Mevduatı                                                             | 802,803                                 | 689,835                            |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                         | 642,168                                 | 3,922,840                          |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                      | -                                       | -                                  |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar       | -                                       | -                                  |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                       | -                                  |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>1,444,971</b>                        | <b>4,612,675</b>                   |

| Tasarruf Mevduatı                                                             | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası<br>Limitini Aşan |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                               | 31 Aralık 2019                          | 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 | -                                       | -                                  |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>1,511,753</b>                        | <b>2,863,648</b>                   |

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup’un 7,209 TL (31 Aralık 2019: 7,710 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|                                                                                                                                                                       | 31 Aralık 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 | 7,209          | 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 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

##### 2. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

|                   | 31 Aralık 2020 |               | 31 Aralık 2019 |              |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|                   | TP             | YP            | TP             | YP           |
| Vadeli İşlemler   | 5              | 280           | 51             | 104          |
| Swap İşlemleri    | 288            | 89,339        | -              | 3,760        |
| Futures İşlemleri | -              | -             | -              | -            |
| Opsiyonlar        | -              | 43            | 15             | -            |
| Diğer             | -              | -             | -              | -            |
| <b>Toplam</b>     | <b>293</b>     | <b>89,662</b> | <b>66</b>      | <b>3,864</b> |

##### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

###### a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|                                      | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                      | TP             | YP               | TP             | YP               |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -              | -                | -              | -                |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 21,009         | -                | 2,052          | 801              |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 618,183        | 7,452,646        | -              | 4,235,154        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>639,192</b> | <b>7,452,646</b> | <b>2,052</b>   | <b>4,235,955</b> |

###### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | 31 Aralık 2020 |                  | 31 Aralık 2019 |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 639,192        | 2,368,890        | 2,052          | 603,593          |
| Orta ve Uzun Vadeli | -              | 5,083,756        | -              | 3,632,362        |
| <b>Toplam</b>       | <b>639,192</b> | <b>7,452,646</b> | <b>2,052</b>   | <b>4,235,955</b> |

###### 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 696,593 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 Aralık 2020 |          | 31 Aralık 2019 |          |
|----------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                | TP             | YP       | TP             | YP       |
| 1 Yıldan Az    | 3,738          | -        | 4,417          | -        |
| 1-4 Yıl Arası  | 29,400         | -        | 16,062         | -        |
| 4 Yıldan Fazla | 39,562         | -        | 61,809         | -        |
| <b>Toplam</b>  | <b>72,700</b>  | <b>-</b> | <b>82,288</b>  | <b>-</b> |

##### 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 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

##### 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7,117.17 tam TL tutarı (31 Aralık 2019 : 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 kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

|                                                     | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| İskonto Oranı (%)                                   | 4.11           | 4.39           |
| Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%) | 9.50           | 8.30           |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)    | 93.00          | 93.00          |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                             | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  | 14,114         | 12,183         |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 4,653          | 6,570          |
| Yıl İçinde Ödenen           | (1,860)        | (4,639)        |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>  | <b>16,889</b>  | <b>14,114</b>  |

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 10,135 TL (31 Aralık 2019: 6,861 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

###### b) Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7,070 TL (31 Aralık 2019: 6,643 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,449 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 67 TL (31 Aralık 2019: 96 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

###### d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 14,347 TL (31 Aralık 2019: 13,051 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 65,215 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 37,408 TL).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 97,344 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 : 56,387 TL).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

##### 8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 40,898 TL’dir (31 Aralık 2019: 2,292 TL).
- b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 40,898         | 2,292          |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 8,748          | 6,411          |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 130            | 325            |
| BSMV                              | 4,057          | 4,909          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -              | -              |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 2,322          | 609            |
| Diğer                             | 8,093          | 6,288          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>64,248</b>  | <b>20,834</b>  |

##### c) Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 2,150          | 1,322          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 2,390          | 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                    | 152            | 94             |
| İşsizlik Sigortası - İşveren                   | 306            | 187            |
| Diğer                                          | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>4,998</b>   | <b>3,081</b>   |

##### 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 Aralık 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 Dahil Edilecek Borçlanma Araçları     | -              | 2,202,640        | -              | 1,782,420        |
| Sermaye Benzeri Krediler <sup>(1)</sup>                           | -              | 2,202,640        | -              | 1,782,420        |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>-</b>       | <b>2,202,640</b> | <b>-</b>       | <b>1,782,420</b> |

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | 31 Aralık 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 artırımını bulunmamaktadır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:  
Cari dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

|                                                                                                 | 31 Aralık 2020 |                | 31 Aralık 2019 |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
|                                                                                                 | TP             | YP             | TP             | YP           |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | -              | -              | -              | -            |
| Değerleme Farkı                                                                                 | 1,834          | (6,377)        | (2,733)        | 7,315        |
| Kur Farkı                                                                                       | -              | -              | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                                   | <b>1,834</b>   | <b>(6,377)</b> | <b>(2,733)</b> | <b>7,315</b> |

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, 2020 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

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 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

|                                                                         | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri                            | 53,886         | 15,160         |
| Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri                             | 29,704         | 30,415         |
| Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri                     | 85,095         | 80,622         |
| Çek yaprakları için ödeme taahhütleri                                   | 6,294          | 6,989          |
| Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri | -              | 192            |
| İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri         | 3              | 9              |
| Diğer cayılamaz taahhütleri                                             | 446            | 564            |
| <b>Toplam</b>                                                           | <b>175,428</b> | <b>133,951</b> |

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

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

|                    | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|--------------------|------------------|------------------|
| Teminat mektupları | 3,302,930        | 2,273,364        |
| Aval ve kabuller   | -                | -                |
| Akreditifler       | 465,371          | 294,068          |
| Diğer garantiler   | 5,643,248        | 4,419,976        |
| <b>Toplam</b>      | <b>9,411,549</b> | <b>6,987,408</b> |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 93,385           | 93,003           |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 75,736           | 74,324           |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 17,649           | 18,679           |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 9,318,164        | 6,894,405        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>9,411,549</b> | <b>6,987,408</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):**

d) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

|                              | 31 Aralık 2020 |               |                  |               | 31 Aralık 2019 |               |                  |               |
|------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|---------------|
|                              | TP             | (%)           | YP               | (%)           | TP             | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                        | 200            | 0.02          | -                | -             | 222            | 0.04          | -                | -             |
| Çiftçilik ve Hayvancılık     | 182            | 0.02          | -                | -             | 204            | 0.04          | -                | -             |
| Ormancılık                   | -              | -             | -                | -             | -              | -             | -                | -             |
| Balıkçılık                   | 18             | -             | -                | -             | 18             | -             | -                | -             |
| Sanayi                       | 64,357         | 7.16          | 531,909          | 6.25          | 97,476         | 17.02         | 529,001          | 8.25          |
| Madencilik ve Taşocakçılığı  | 434            | 0.05          | 669              | 0.01          | 490            | 0.09          | 542              | 0.01          |
| İmalat Sanayi                | 61,453         | 6.83          | 531,240          | 6.24          | 19,441         | 3.39          | 516,210          | 8.05          |
| Elektrik, Gaz, Su            | 2,470          | 0.27          | -                | 0.00          | 77,545         | 13.54         | 12,249           | 0.19          |
| İnşaat                       | 98,167         | 10.92         | 848,651          | 9.97          | 101,001        | 17.64         | 220,202          | 3.43          |
| Hizmetler                    | 733,922        | 81.60         | 7,131,540        | 83.78         | 370,761        | 64.75         | 5,665,600        | 88.32         |
| Toptan ve Perakende Ticaret  | 10,154         | 1.13          | 1,644,041        | 19.31         | 20,596         | 3.60          | 21,292           | 0.33          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri   | 2,491          | 0.28          | -                | -             | 2,515          | 0.44          | -                | -             |
| Ulaştırma ve Haberleşme      | 297            | 0.03          | 993,515          | 11.67         | 205,399        | 35.87         | 2,540,527        | 39.60         |
| Mali Kuruluşlar              | 719,969        | 80.05         | 3,647,373        | 42.85         | 141,110        | 24.64         | 3,022,201        | 47.11         |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 17             | -             | -                | -             | 17             | -             | -                | -             |
| Serbest Meslek Hizmetleri    | 865            | 0.10          | 75,858           | 0.89          | 1,032          | 0.18          | 81,314           | 1.27          |
| Eğitim Hizmetleri            | 1              | -             | -                | -             | 1              | -             | -                | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler   | 128            | 0.01          | 770,753          | 9.05          | 91             | 0.02          | 266              | 0.01          |
| Diğer                        | 2,718          | 0.30          | 85               | -             | 3,146          | 0.55          | -                | -             |
| <b>Toplam</b>                | <b>899,364</b> | <b>100.00</b> | <b>8,512,185</b> | <b>100.00</b> | <b>572,606</b> | <b>100.00</b> | <b>6,414,803</b> | <b>100.00</b> |

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

|                              | I'nci Grup     |                  | II'nci Grup  |                |
|------------------------------|----------------|------------------|--------------|----------------|
|                              | TP             | YP               | TP           | YP             |
| Teminat Mektupları           | 867,445        | 2,262,094        | 2,912        | 163,460        |
| Aval ve Kabul Kredileri      | -              | -                | -            | -              |
| Akreditifler                 | 25,447         | 439,924          | -            | -              |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | -              | -                | -            | -              |
| Faktoring Garantilerinden    | -              | -                | -            | -              |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler  | -              | 5,643,197        | -            | -              |
| <b>Toplam</b>                | <b>892,892</b> | <b>8,345,215</b> | <b>2,912</b> | <b>163,460</b> |

Ana Ortaklık Banka, 7,070 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2019: 6,643 TL), 3,449 TL (31 Aralık 2019: 3,232 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

**2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

### IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>:

|                                                | 31 Aralık 2020 |                | 31 Aralık 2019 |                |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 100,155        | 32,422         | 62,996         | 8,775          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 157,457        | 347,771        | 279,594        | 331,518        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 8,157          | -              | 17,551         | -              |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>265,769</b> | <b>380,193</b> | <b>360,141</b> | <b>340,293</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | 31 Aralık 2020 |               | 31 Aralık 2019 |               |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                               | TP             | YP            | TP             | YP            |
| T.C. Merkez Bankasından       | -              | -             | -              | -             |
| Yurtiçi Bankalardan           | 1,148          | -             | 1,654          | 77,075        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -              | 30,382        | -              | 10,706        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -              | 3,085         | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,148</b>   | <b>33,467</b> | <b>1,654</b>   | <b>87,781</b> |

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                               | 31 Aralık 2020 |                | 31 Aralık 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 | 88,540         | 25,386         | 82,439         | 59,116         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 88,282         | 206,545        | 70,850         | 94,892         |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>176,822</b> | <b>231,931</b> | <b>153,289</b> | <b>154,008</b> |

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

#### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                             | 31 Aralık 2020 |                | 31 Aralık 2019 |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                             | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Bankalara <sup>(1)</sup>    | 19,077         | 242,570        | 30,020         | 200,855        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -              | -              | -              | -              |
| Yurtiçi Bankalara           | 892            | 19             | 431            | 20             |
| Yurtdışı Bankalara          | 18,185         | 242,551        | 29,589         | 200,835        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -              | -              | -              | -              |
| Diğer Kuruluşlara           | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>               | <b>19,077</b>  | <b>242,570</b> | <b>30,020</b>  | <b>200,855</b> |

<sup>(1)</sup> Kullandırılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                               | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 15,703         | 8,971          |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

| 31 Aralık 2020        |                 | Vadeli Mevduat |                |              |              |               |                   | Toplam         |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|
| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar  | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |                |
| Türk Parası           |                 |                |                |              |              |               |                   |                |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 422            | -              | -            | -            | -             | -                 | 422            |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 30,201         | 122,667        | 1,186        | 833          | 28            | -                 | 154,915        |
| Resmi Mevduat         | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -                 | -              |
| Ticari Mevduat        | -               | 6,376          | 30,686         | 201          | 7            | -             | -                 | 37,270         |
| Diğer Mevduat         | 5               | 25             | 1,267          | 1            | 3            | -             | -                 | 1,301          |
| <b>Toplam</b>         | <b>5</b>        | <b>37,024</b>  | <b>154,620</b> | <b>1,388</b> | <b>843</b>   | <b>28</b>     | <b>-</b>          | <b>193,908</b> |
| Yabancı Para          |                 |                |                |              |              |               |                   |                |
| DTH                   | -               | 3,514          | 163,280        | 854          | 1,898        | 413           | -                 | 169,959        |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 116            | -              | -            | -            | -             | -                 | 116            |
| Kıymetli Maden D. Hs. | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>3,630</b>   | <b>163,280</b> | <b>854</b>   | <b>1,898</b> | <b>413</b>    | <b>-</b>          | <b>170,075</b> |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>5</b>        | <b>40,654</b>  | <b>317,900</b> | <b>2,242</b> | <b>2,741</b> | <b>441</b>    | <b>-</b>          | <b>363,983</b> |

| 31 Aralık 2019        |                 | Vadeli Mevduat |                |              |              |               |                   | Toplam         |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|
| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar  | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |                |
| Türk Parası           |                 |                |                |              |              |               |                   |                |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 7,373          | -              | -            | -            | -             | -                 | 7,373          |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 19,998         | 289,984        | 6,056        | 1,576        | 375           | -                 | 317,989        |
| Resmi Mevduat         | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -                 | -              |
| Ticari Mevduat        | -               | 27,194         | 93,854         | 748          | 4            | -             | -                 | 121,800        |
| Diğer Mevduat         | -               | 278            | 3,132          | 4            | 6            | 1             | -                 | 3,421          |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>54,843</b>  | <b>386,970</b> | <b>6,808</b> | <b>1,586</b> | <b>376</b>    | <b>-</b>          | <b>450,583</b> |
| Yabancı Para          |                 |                |                |              |              |               |                   |                |
| DTH                   | -               | 3,426          | 157,214        | 1,894        | 868          | 199           | -                 | 163,601        |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 13,320         | -              | -            | -            | -             | -                 | 13,320         |
| Kıymetli Maden D. Hs. | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>16,746</b>  | <b>157,214</b> | <b>1,894</b> | <b>868</b>   | <b>199</b>    | <b>-</b>          | <b>176,921</b> |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>-</b>        | <b>71,589</b>  | <b>544,184</b> | <b>8,702</b> | <b>2,454</b> | <b>575</b>    | <b>-</b>          | <b>627,504</b> |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

#### 3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

|                                                                               | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar      | 90             | 1              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -              | -              |
| Diğer                                                                         | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>90</b>      | <b>1</b>       |

#### 4. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):

|                                   | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>1,430,541</b> | <b>321,480</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 28,660           | 12,246         |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 456,538          | 141,061        |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 945,343          | 168,173        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>1,329,621</b> | <b>263,560</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -                | -              |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 686,331          | 131,598        |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 643,290          | 131,962        |

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 244,712 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,083 TL net zarar).

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                     | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar | 2,762          | 8,190          |
| Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlardan elde edilen gelirler      | 71,930         | 4,213          |
| Proje değerlendirme ücretleri                                       | 13,068         | 3,636          |
| Geçmiş Yıllara Ait Karşılık Gideri İptali                           | 45             | 186            |
| Diğer gelirler                                                      | 58,897         | 26,759         |
| <b>Toplam</b>                                                       | <b>146,702</b> | <b>42,984</b>  |

#### 6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

|                                                                                               | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>                                                     | <b>224,637</b> | <b>85,567</b>  |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                             | 26,817         | 38,145         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                    | 184,938        | (37,792)       |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                       | 12,882         | 85,214         |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                               | <b>2,648</b>   | <b>10,256</b>  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -              | 8              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar                          | 2,648          | 10,248         |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | -              | -              |
| İştirakler                                                                                    | -              | -              |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                             | -              | -              |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                           | -              | -              |
| Diğer                                                                                         | 1,394          | 537            |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>228,679</b> | <b>96,360</b>  |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                        | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı                                                               | 5,478          | 3,554          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                                  | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri                                                           | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                                | 28,913         | 28,129         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri                                                   | -              | -              |
| Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri                                                                        | -              | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                        | 5,690          | 5,504          |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri                                     | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri                                                  | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                       | 99             | 98             |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri | -              | -              |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                                | 66,261         | 58,972         |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                       | 3,824          | 3,563          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                              | 16,305         | 14,073         |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                               | 1,863          | 1,530          |
| Diğer Giderler                                                                                         | 44,269         | 39,806         |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                                   | 141            | 27             |
| Diğer <sup>(1)</sup>                                                                                   | 135,812        | 98,401         |
| <b>Toplam</b>                                                                                          | <b>242,394</b> | <b>194,685</b> |

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

##### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 130,142 TL'dir (31 Aralık 2019: 121,550 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 455,475 TL (31 Aralık 2019: 399,494 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 162,250 TL (31 Aralık 2019: 124,409) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 264,222 TL (31 Aralık 2019: 212,213 TL) ve diğer faaliyet giderlerinin toplamı 242,394 TL (31 Aralık 2019: 194,685 TL) tutarındadır.

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 69,246 TL (31 Aralık 2019: 58,851 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait 13,810 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2019: 17,204 TL) ve 98,280 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 26,015 TL) bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait 13,810 TL (31 Aralık 2019: 17,204 TL) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ve 98,280 TL (31 Aralık 2019: 26,015 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (3,793) TL'si cari ve 5,932 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 2,139 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: (16,294) TL'si cari ve (6,349) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (22,643) TL).

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait 13,810 TL (31 Aralık 2019: 17,204) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri ve 98,280 TL (31 Aralık 2019: 26,015 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 90,931 TL’dir (31 Aralık 2019: 71,510 TL net kar).

##### 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) 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.
- b) 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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımlarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan (9,125) TL (31 Aralık 2019:87,815 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,” hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

##### 2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların gerçeğe uygun değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 1,826 TL (31 Aralık 2019: 1,826 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda “Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları” hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

##### 3. Kur farkına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

##### 4. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

##### Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları:

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

##### Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

|                                                                                      | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar                               | 2,043          | 3,103          |
| Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kar Yedeklerine Aktarılan Tutar | 38,826         | 58,966         |

##### 5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

##### 6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

##### 7. Diğer açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan (294) TL tutarındaki aktüer farkı Toplam Kapsamlı Gelir altında kayıtlara almıştır (31 Aralık 2019: 1,592 TL).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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

##### a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Nakit</b>                   | <b>1,524,705</b> | <b>1,846,590</b> |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer  | 52,359           | 48,969           |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat   | 1,472,346        | 1,797,621        |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>2,341,640</b> | <b>2,007,641</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 662,376          | 349,216          |
| Bankalardaki Vadeli Depo       | 1,679,264        | 1,658,425        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>3,866,345</b> | <b>3,854,231</b> |

##### b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                | 31 Aralık 2020   | 31 Aralık 2019   |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Nakit</b>                   | <b>1,924,771</b> | <b>1,524,705</b> |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer  | 84,846           | 52,359           |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat   | 1,839,925        | 1,472,346        |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>1,826,096</b> | <b>2,341,640</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 504,241          | 662,376          |
| Bankalardaki Vadeli Depo       | 1,321,855        | 1,679,264        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>3,750,867</b> | <b>3,866,345</b> |

##### 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

1. Maddede de belirtildiği üzere, T.C. Merkez Bankası dahilinde serbest olmayan (bloke olarak tutulan) zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablolarında nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

##### 3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 507,547 TL (31 Aralık 2019: 18,128 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akımı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 539,973 TL (31 Aralık 2019: 247,004 TL) tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla (97,758) TL (31 Aralık 2019: 7,721 TL) tutarındaki “Diğer varlıklarla net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 3,507 TL (31 Aralık 2019: (30,824)) TL nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2020 yılı için 121,508 TL (31 Aralık 2019: 106,011 TL) olarak gerçekleşmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

##### 1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

###### a) 31 Aralık 2020:

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil<br>Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Ana Ortaklık Banka'nın<br>Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>Kişiler |         |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                  | Nakdi                                                                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                       | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar                                      |                                                                                        |         |                                                         |         |                                                             |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                                              | -                                                                                      | -       | -                                                       | 567,918 | 20                                                          | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                              | -                                                                                      | -       | 3,867                                                   | 997,502 | 6                                                           | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri                                | -                                                                                      | -       | -                                                       | -       | -                                                           | -       |

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 114,722 TL (31 Aralık 2019: 20,056 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 299 TL (31 Aralık 2019: 299 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

###### b) 31 Aralık 2019:

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil<br>Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Ana Ortaklık Banka'nın<br>Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>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                                | -                                                                                      | -       | -                                                       | -       | -                                                           | -       |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'ncü maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

| Cari Dönem<br>Ana Ortaklık Banka'nın Dahil<br>Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Ana Ortaklık Banka'nın<br>Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>Kişiler |         |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                                | Nakdi                                                                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                       | G.Nakdi |
| Mevduat                                                                        |                                                                                        |         |                                                         |         |                                                             |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                                                            | -                                                                                      | -       | -                                                       | 203     | -                                                           | 2,261   |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                                            | -                                                                                      | -       | -                                                       | 62,865  | -                                                           | 2,621   |
| Mevduat Faiz Gideri                                                            | -                                                                                      | -       | -                                                       | -       | -                                                           | 45      |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncü maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncü maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 8,070,829 TL tutarında (31 Aralık 2019: 4,235,154 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2,202,640 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 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 %3.8 (31 Aralık 2019: %0.2); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %99.9'dür (31 Aralık 2019: %99.9).

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 10 TL (31 Aralık 2019: 7 TL) diğer komisyon geliri, 3,157 TL (31 Aralık 2019: 3,312 TL) diğer faaliyet gelirleri, 28 TL diğer faaliyet gideri (31 Aralık 2019: 260 TL diğer faaliyet gideri) ve 1 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2019: 2 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 29,526 TL (31 Aralık 2019: 24,799 TL) olmuştur.

#### VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

|                         | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|
| Yurtiçi şube            | 39   | 726            | Bulunduğu Ülke |               |
| Yurtdışı temsilcilikler | -    | -              |                |               |
|                         |      |                | Aktif Toplamı  | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube           | -    | -              |                |               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  | -    | -              |                |               |

#### IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## **ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş ve 24 Şubat 2021 tarihli denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

##### **II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.