

FAALİYET RAPORU

2019



ICBC

İLETİŞİM BİLGİLERİ

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi (ICBC Turkey) Türkiye’de yabancı sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir. Şubelerimize ilişkin iletişim bilgilerine, Bankamız internet sitesi “Bize Ulaşın” / “Şube-ATM’lerimiz” başlığı altından ulaşılabilir.

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2019 - 31.12.2019
Bankanın Ticaret Unvanı	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Rapor Para Birimi	Tüm tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe Bin TL olarak verilmiştir.
Bankanın Ticaret Sicil Numarası	224058 – İstanbul Ticaret Odası
Genel Müdürlük Adresi	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	www.icbc.com.tr
Elektronik posta	info@icbc.com.tr



ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ 2019 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Banka’nın; Yönetim
Merkezinin adresi :Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No: 13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası :(0212) 335 53 35
Fax numarası :(0212) 328 13 28
Elektronik site adresi :www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Bank A.Ş. 2019 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte” belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişkide sunulmuştur.

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi
Başkanı

SHAOXIONG XIE
Genel Müdür ve Yönetim
Kurulu Üyesi

JINHONG LI
Finansal Kontrol ve
Muhasebe, Operasyonlar
Merkezi, Operasyonlar
Yönetimi Bölümü ve
Hukuk Müşavirliği
Bölümü Genel Müdür
Yardımcısı ve Genel
Müdür Vekili

YAFENG HE
Finansal Kontrol ve
Muhasebe Yönetici
Direktörü





YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Görüş

ICBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 27 Şubat 2020 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.



b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'dan araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



27 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

Bölüm I

GENEL BİLGİLER

- 4** Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
- 6** Bankanın Tarihsel Gelişimi
- 10** Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 14** Genel Müdür Mesajı
- 18** 2020 Öngörüsü
- 20** Finansal Göstergeler
- 22** Banka 2019 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
- 42** Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 43** İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
- 44** Organizasyon Şeması
- 46** İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
- 47** Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler, Özel ve Kamu Denetimleri ve Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar
- 48** Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

Bölüm II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 50** Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim
- 52** Özgeçmişler
- 58** Mali Haklar
- 59** Bağımsızlık Beyanları
- 60** Komiteler
 - Diğer Komiteler
- 67** İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 70** Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
- 71** Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
- 79** 2019 Yılı Kâr Dağıtım Politikası ve Teklifi
- 74** Risk Grupları, Destek Hizmetleri ve Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler
- 76** Bağışlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri
- 79** Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bölüm III

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 104** İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 105** İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin 2019 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 108** Risk Yönetimi
- 112** Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
- 114** Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
- 114** Rapor Dönemi Dahil 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 114** Diğer Hususlar – Bilanço Sonrası Oluşan Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bölüm IV

KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

- 116** Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler ve Finansal Rasyolar
- 117** Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

- 119** ICBC Turkey 31 Aralık 2019 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
- 235** ICBC Turkey 31 Aralık 2019 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Finansal Tablolar

ICBC Turkey, Türk ve Çin kültürünü bir araya getirerek mükemmelliği ve yeniliği teşvik eden bir liderlik ortaya koyuyor.



Bölüm 1

GENEL BİLGİLER

VİZYON, MİSYON VE STRATEJİK HEDEFLER

VİZYONUMUZ

Uluslararası bankacılık anlayışı çerçevesinde, *yenilikçi, gelişmeye açık, süratli, titiz, kaliteli hizmet sunan ve tedbirli risk yönetimi yaklaşımı ile müşterilerin öncelikle tercih ettiği Banka* olmaktır.

Müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki ihtiyaçları için *özel çözümler üretmek*, bilgi ve yaratıcılığa dayalı *kaliteli hizmet* anlayışımızla kalıcı ilişkiler kurmak, *sosyal ve ekonomik değer yaratarak* ülke ekonomisine katkıda bulunmak, müşterilerimiz, çalışanlarımız, pay sahiplerimiz için sürekli katma değer yaratmaktır.

MİSYONUMUZ

STRATEJİK HEDEFLERİMİZ

- Risklerimizi doğru tanımlayarak sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını korumak, yakın coğrafyamızdaki siyasi ve küresel finansal dalgalanmaların ışığında sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmek,
- Kurumsal segmentte ve Yatırım Bankacılığı alanında büyümek,
- Bireysel Bankacılık alanındaki büyümeyi devam ettirmek,
- Maliyetleri yakından izlemek ve tasarruf tedbirlerini mümkün olduğunca sağlamak.

Bankanın bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Bütçenin gelişimi belirlenen performans kriterleri çerçevesinde düzenli olarak takip edilmektedir.

BANKA'NIN TARİHSEL GELİŞİMİ

1986

1990

2006

2007

2008

2015

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski unvanıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır.

Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmekte olup, BİST'e kote edilmiştir.

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

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75,5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24,5'lik paylar halka açık olarak BİST'de işlem görmeye devam etmiştir.

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

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75,50'sine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralınmasına izin verilmiştir. Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75,50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II- 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı

işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %75,50'den %92,82'ye yükselmiştir. 05 Kasım 2015 tarihinde alınan genel kurul kararı gereğince Bankamızın "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari unvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş, bu husus 13 Kasım 2015 tarihinde ticaret siciline tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99,998 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar ile unvanını "ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş." olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.



2017 yılında yapılan sermaye artırımını ile Banka'nın 420 milyon TL olan sermayesi 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımını sonucunda, hakim ortak ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92,82'den %92,84'e yükselmiştir. Bankamızın bağlı ortaklığı olan ve sermayesinde %99,998 oranında pay sahibi olduğumuz ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 8 Eylül 2017 tarihli olağanüstü Genel Kurul kararıyla sermaye artırımına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Bankamız Yönetim Kurulu'nca, sermayenin nakit olarak artırılan kısmından doğan 39,999.200.- TL'lik rüçhan hakkımızın kullanılmasına ve bağlı ortaklık tarafından belirlenen süre içinde rüçhan hakkı bedelinin ödenmesine karar verilmiştir. Bu karar çerçevesinde söz konusu rüçhan hakkı bedeli 4 Ekim 2017 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ödenmiştir. Şirketin yeni sermayesi 76.000.000.-TL olarak 9 Ekim 2017 tarihinde tescil edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 43 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, 2019 yılı 3. çeyrek itibarıyla Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Industrial and Commercial Bank of China Limited'in aktif büyüklüğü içindeki payı %0,074'dir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsası'nda hem de Shanghai Borsası'nda eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2018 sonu itibarıyla, ICBC operasyonlarını 47 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, 426 yurt dışı kuruluş, 26.786 self servis bankacılık hizmetleri ve 89.646 ATM'den oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet, telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden yaklaşık 7 milyon kurumsal müşteriye ve 607 milyon kişisel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking and Insurance Regulatory Commission (CBIRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.



YÖNETİM KURULU BAŞKAN MESAJI



ÇİN İLE TÜRKİYE ARASINDAKİ EKONOMİK VE TİCARİ ETKİLEŞİMİN YARATTIĞI FIRSATLARI VE TÜRKİYE’NİN YENİ EKONOMİK PLANINI CİDDİYETLE ELE ALACAĞIZ. “KUŞAK VE YOL” İLE “ORTA KORİDOR” PROJELERİNİN ENTEGRASYONU İÇİN ÇALIŞMAYA VE TÜRKİYE’NİN EKONOMİK VE SOSYAL KALKINMASINA HİZMET ETMEYE DEVAM EDECEĞİZ.

Xiangyang GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

DEĞERLİ PAYDAŞLARIMIZ,

2019 bütün dünyada zorlayıcı bir yıl olmuştur.

IMF’ye göre dünya ekonomisi 2019 yılında %3 oranında büyüme göstermiştir. Bu durum, küresel mali krizden bu yana görülen en düşük oran olarak göze çarpmaktadır. ABD ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde sergilemiş olduğu %2,1’lik GSYİH büyüme oranıyla iyi bir performans göstermiştir. ABD Merkez Bankası (Fed) makro-ekonomik koşulların olumlu seyri ve düşük enflasyona bağlı olarak mevcut faiz oranlarının uygun olduğu izlenimini vermiştir. Euro bölgesindeki nispeten zayıf büyüme sonrası, Avrupa Merkez Bankası’nın, halihazırdaki genişletici para politikasını sürdürmesi beklenmektedir. Brexit’in yarattığı belirsizlikler devam ederken, diğer üye ülkelerin de Avrupa Birliği’nden çıkıp çıkmayacağı konusundaki endişeler ise azalmıştır. Birleşik Krallık’ta seçimlerden sonra gelen yeni hükümet, Brexit sürecini 2020’nin sonuna kadar tamamlamayı kararlaştırmıştır. Birleşik Krallık ve AB arasındaki anlaşmanın bölge ekonomisi ve iş ortamı üzerinde yaratacağı uzun vadeli etkiler yakından takip edilmeye devam edilecektir.

Çin, yakın zamanda, ekonomisinin uzun vadede istikrar ve iyileşme eğilimini sürdüreceğine işaret eden merkezi ekonomik çalışma konferansını gerçekleştirmiştir. Çin ve ABD arasındaki ticarete dayalı gerginlik sürerken, iki ülke yetkilileri, meseleleri görece daha ihtiyatlı ve hassas bir yaklaşım ile ele almaktadır. Dünyanın en büyük iki ekonomisinin sorunu nasıl çözeceklerine ilişkin meydana gelen belirsizlikler, dünya ekonomisindeki yavaşlamanın başlıca sebebini oluşturmuştur. İlk zamanlar iki taraf da artırılan gümrük tarifeleri, yasaklar ve diğer tedbirler ile karşılıklı misilleme yaparken, yılın sonuna doğru taraflar üç aşamalı bir anlaşmanın ilk aşaması üzerinde fikir birliğine varmışlardır.

Ekonomik yavaşlama sürecinde, dünyada merkez bankaları genişletici para politikalarını uygulamaya başlamıştır. Bu durum, gelişmiş ve gelişmekte olan ülke ekonomilerinde küresel yavaşlamanın etkisinin azaltılmasına yardımcı olmuş, ayrıca tüm dünyada finansal piyasaları da canlandırmıştır. 2020’de, genişletici para politikasının devam eden etkilerinin özellikle yılın ilk yarısında küresel ekonomik faaliyetleri canlandırması beklenmektedir. Yılın ikinci yarısında ise, Amerika’daki başkanlık seçimlerinin yaklaşacak olması sebebiyle, önemli gündem maddelerinden birisi de politik belirsizlikler olabilir.

2019, Türk ekonomisi için yeniden dengelenme yılı olmuştur.

Ağustos 2018’de zirve yapan finansal çalkantıdan sonra ekonomik faaliyetler keskin bir şekilde yavaşlamış ve bu yavaşlama 2019’un ilk yarısında da etkisini göstermiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) fiyat istikrarını ve finansal istikrarı tekrar sağlamak için devreye girmiş ve Eylül 2018’de politika faizini artırmıştır. İzleyen dönemde ise, küresel iyileşmenin de katkısıyla finansal varlıklarda düzelmeler gözlemlenmiştir. 2003’ten beri en yüksek oranına ulaşan enflasyon, Ekim 2018’de düşüş göstermiştir. Ekonomik durgunluk ortamında TCMB’nin sıkı para politikasının da yardımıyla Türkiye ekonomisinin kırılganlığında azalma gözlemlenmektedir. Yıllık enflasyon oranının beklenenden daha hızlı düşmesi ve dünyanın çeşitli yerlerindeki merkez bankalarının para politikalarını esnetmesi sonucu, TCMB de politika faizini indirme sürecine başlamıştır. Finansal durumun iyileşmesi sonucunda, ekonomik faaliyetlerde 2019’un ikinci yarısından itibaren canlanma gözlemlenmiştir.

Küresel ekonomideki iyileşme ile risk iştahı konusundaki eğilim, Türkiye ekonomisi ve yerel piyasalar için olumlu bir etken olacak gibi gözükmemektedir. Türkiye ekonomisindeki iyileşme trendinin 2020’de ivme kazanarak devam etmesi beklenmektedir. Büyüme ve diğer göstergeler arasındaki hassas dengenin korunması, yatırımcıların Türk varlıkları hakkındaki karar süreçlerini etkileyen önemli bir faktör olacaktır.

ICBC Turkey, 2019’da etkileyici sonuçlar elde etmiştir.

ICBC Turkey 2019 yılında sağlam finansal konumunu korumuş ve göstergeler iyileşme göstermeye devam etmiştir. ICBC’nin uluslararası uygulamalarıyla uyumlu ve tedbirli yaklaşımı sayesinde, takipteki krediler oranı bankacılık sektörü ortalamasının oldukça altında yer almıştır. Finans sektörü, reel sektör ve kamu sektöründe iş birliklerimizi güçlendirerek, Türk ekonomisini sürdürülebilir bir şekilde fikir ve projelere olan desteklerimizi artırmayı amaçlamaktayız.

ICBC Turkey, 2019 yılında ICBC Grup’un uluslararası bir kurum olma stratejisini ciddiyetle uygulayarak Kuşak ve Yol Projesi’nin uygulanması sürecinde öncü bir rol oynayan, Türkiye’de iş yapmayı hedefleyen Çinli firmaların tercih ettiği iş ortağı olan, istikrarlı operasyonlarında en iyi uygulamalara imza atan, perakende bankacılıkta öne çıkan, kültürler arası entegrasyonda parmakla gösterilen

lider bir bankaya dönüşme vizyonuna odaklanmış ve “zayıf noktaları destekleme, kalkınma temelini pekiştirme ve takipteki varlıkları azaltma” ilkelerini uygulamıştır.

Aynı zamanda ICBC olarak Türkiye’de iş dönüşümü kuvvetle desteklenmiş, iş kalitesi ve verimliliği artırılmış, Türkiye’nin ekonomik, endüstriyel ve toplumsal kalkınmasına hizmet edilmiştir. Ayrıca, Çin cephesinde Kuşak ve Yol Projesi’nin, Türkiye cephesinde ise Orta Koridor projesinin entegrasyonu için finansal destek sağlanmıştır. Sonuç olarak, faaliyetlerimiz istikrarlı bir şekilde yürütülerek gelişme sağlanmıştır. 2019 yılında, International Banker tarafından verilen “Türkiye’nin En İyi Ticari Bankası” ve “Türkiye’nin En İyi Yatırım Bankası” gibi iki tane prestijli ödülün sahibi olduk. Türk bankacılık sektöründe bu ödülleri kazanan tek banka olmamız özellikle dikkate değerdir.

Kurumsal Bankacılık alanındaki faaliyetlerimiz ve projelerimiz büyük bir ilgiyle karşılanmış, pazarlama faaliyetlerinde dikkate değer sonuçlar elde edilmiştir. 2019 yılında, Kurumsal Bankacılık ve proje finansmanı iş kollarında kullanılan krediler toplam kredi bakiyemizin %50’sini oluşturmuştur. Avrupa ve Amerika’daki diğer bankalarla güçlü iş birliklerimiz devam etmektedir. Kredi yapımız daha da iyileştirilmiş ve kredilerimizin çoğu, Türkiye’nin borsaya kote en büyük firmalarının yanı sıra havacılık, altyapı ve petrol sektörlerinin önde gelen şirketlerine kullanılmıştır.

Pazarlama kabiliyetimiz daha da geliştirilmiş ve bankalararası çok sayıda büyük sendikasyon projeleri başarıyla tamamlanmıştır. Bankamız, yeni İstanbul Havalimanı’nın ödeme projesinin tanıtımına öncülük etmiştir.

Pazar gelişimi, risk kontrolü ve destek mekanizmaları kapsamında, her şube özelinde operasyonel ve yönetsel gelişimi desteklemek amacıyla politikalar belirlenmiş, işletme yönetiminde yeni atılımlar gerçekleştirilmiştir.

Türkiye’de ICBC Grup’un uluslararası müşterileri için hesap açma optimizasyonu projesi bu yıl hayata geçirilecektir. Çevre bölgelerdeki kredi piyasalarının gelişimini teşvik etmek için pazarlama faaliyetlerine başlanmıştır. Proje ve Cross Border Finansman Bölümü

birçok büyük projeyi başarıyla tamamlamıştır. Çin sermayeli girişimlere yönelik pazarlama çabalarından dikkate değer sonuçlar elde edilmiştir. Enerji, altyapı ve gayrimenkul sektörlerinden gelen yeni müşterilerin de aralarında bulunduğu Çin merkezli müşteri sayımızda önemli artış kaydedilmiştir.

Uluslararası işlemler işkolunda büyük ilerlemeler kaydedilmiştir. Yurt içi bankalar ve Çin bankalarıyla kredi mektubu kapsamında forfaiting işlemleri ve Türk muhabir bankalarıyla kredi mektubu onaylama işlemleri de dahil olmak üzere, yerel pazara en avantajlı ticaretin finansmanı ürünleri tanıtılmıştır. Ayrıca, kâr artışına yönelik yeni itici güçler oluşturulmuş, küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ’ler) yönelik ticaret finansmanı işinin onay ve yönetim süreçlerine yoğunlaşılarak, ticaretin finansmandan kaynaklanan riskler büyük ölçüde önlenmiş ve sıfır takipteki kredi durumumuz korunmuştur. Kilit müşteri gruplarını geliştirmek için ciddi çaba sarf edilmiş, teminat mektupları/standby akreditifler başta olmak üzere ticaret finansmanında üst düzey yerel müşterilerle iş birlikleri yapılmış ve Türkiye’de Çin tarafından finanse edilen işletmelerin aktif olarak yürüttüğü projelerde yer alınmıştır.

Finansal kurumlar iş kolu sağlıklı bir şekilde büyümüştür. Bankalararası ikili krediler ve sendikasyon kredilerini geliştirirken, ticari finansman ve RMB ile ödeme gibi çeşitli alanlarda yerel bankalarla yürüttüğümüz iş birlikleri aktif bir şekilde genişletilmiştir. RMB işlemlerinde pazar payını artırmak için yoğun çaba sarf edilmiştir. Çin bankalararası döviz, tahvil piyasası yatırımları ve diğer iş kolları Türkiye pazarına yönlendirilmiştir. Halihazırda, CIMB ile ilgili olarak pilot çalışma yürütülmektedir. İş geliştirme alanındaki temellerimizi güçlendirmek üzere, kara para aklamayla mücadelede risklerin sınıflandırılmasına ve muhabir bankalara yönelik risk kota yönetimine yoğunlaşılmıştır.

Perakende Bankacılığın önemli göstergeleri istikrarlı bir şekilde iyileşme göstermiştir. Müşteri portföyümüzü genişletmeye devam etmekteyiz. Uzaktan müşteri kazanımı ve mobil bankacılık tanıtımı ile şubelerin katıldığı çevrimdışı pazarlama yarışması da dahil olmak üzere bir dizi etkinlik ile özellikle aktif müşteri sayısı ve mevduat hacminde kayda değer sonuçlar elde

edilmiştir. Aktif müşteri sayısı ve mevduat hacmi yılın başlangıcından bu yana sırasıyla %25 ve %31 oranında artmıştır. Ayrıca, mobil bankacılığa yeni fonksiyonlar eklenmiş ve mevcut olanlar ise optimize edilmiştir. Mobil bankacılık kullanıcılarına özel teklifler sunulmuş ve belirli konularda pazarlama yarışmaları ve SMS aktivasyonlu pazarlama çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bu çalışmalar sonucunda, aktif mobil bankacılık kullanıcılarımızda %158 oranında artış gerçekleşmiştir. Ayrıca, hızlı ödeme pazarının sunduğu büyük fırsatları mümkün olduğunca erken değerlendirebilmek için birçok FinTech şirketi ile iletişimimiz ve iş birliklerimiz devam etmektedir.

Aktif ve pasif yönetiminde optimum bilanço yapısı ile istikrarlı bir büyüme sağlanmıştır. Fonlamada ICBC’nin küresel ağından da faydalanılarak fonlama uygun vade ve maliyetlerle artırılmıştır. Kredi ve mevduat fiyatlama süreci, kur, faiz ve vade riskleri sorunsuz bir şekilde yönetilerek gerçekleşmiştir. Kredilerle ilgili çalışmalar sürekli iyileştirilerek yürütülmüştür. Potansiyel risk taşıyan ve takipte kredisi bulunan müşteriler 2019’da yakından takip edilmiş ve söz konusu müşterilerden maksimum seviyede tahsilat yapılması sağlanmıştır. Riskleri azaltmak amacıyla, takipte kredisi bulunan müşterilere yönelik ek tahsilat yöntemleri uygulanmıştır. Bankamızın takipteki kredi oranı ve 2. grup kredi oranı yıl boyunca bankacılık sektörü ortalamasının oldukça altında kalmıştır.

Çin ile Türkiye arasındaki bağları güçlendirmek için çalışmaya devam edeceğiz. 2019’da ICBC’nin Türkiye’deki dördüncü yılını kutladık. Bu 4 yıllık süreç zorlu ve öğretici olmuştur. Bu dönemde ICBC Turkey, Türk finans sektöründe bir marka olarak konumunu sağlamlaştırmaya başlamıştır. ICBC Turkey’in Türk bankacılık sektörüne girişinden bu yana sergilediği güçlü performans, yalnızca finans alanında olmamakla birlikte aynı zamanda geniş bir yelpazede kurmuş olduğu verimli ortaklıklar Türkiye’deki yatırım ortamına dair çok şey ifade etmektedir. ICBC Turkey, ICBC Grup’un bilgi birikimi ve gücünden her zaman faydalanmaktadır.

ICBC Turkey, Türkiye’de reel sektörü ve büyük projeleri finanse ederek Türk ekonomisini giderek daha büyük bir çabayla desteklemeye devam edecek, Türkiye’deki ve bölgedeki şirketlere, finans kuruluşlarına, hükümetlere ve kamu kurumlarına bankacılık hizmetleri sunarak Türkiye ile Çin arasında köprü vazifesi görecektir.

Avrupa’dan Asya’ya kadar, geniş bir yelpazede müşteri ve iş ortakları ile bağ kurarak, paydaşlarımız ve müşterilerimiz için katma değer yaratma stratejimizi sürdürmeye devam edeceğiz.

Üç yıllık kalkınma planımızın son ve ICBC Turkey’in Türkiye’de beşinci yılı olan 2020’de, Çin ile Türkiye arasındaki ekonomik ve ticari etkileşimin yarattığı fırsatlar ile birlikte Türkiye’nin yeni ekonomik planını ciddiyetle ele alacağız. “Kuşak ve Yol” ile "Orta Koridor" projelerinin entegrasyonu için çalışmaya ve Türkiye’nin ekonomik ve sosyal kalkınmasına hizmet etmeye devam edeceğiz. Bankamız, varlıklarının istikrarlı ve sürekli bir şekilde geliştirilmesi ve iyileştirilmesi, kârlılığın ve kâr yapısı optimizasyonunun iyileştirilmesi, varlık kalitesinin geliştirilmesi ve risk direncinin artırılması adımlarından oluşan kalkınma planını sürdürecektir.

Yönetim Kurulu adına, değerli destek ve katkılarından dolayı tüm müşterilerimize, çalışanlarımıza ve paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Xiangyang GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR MESAJI



**ICBC TURKEY, TÜRKİYE'YE
SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME YOLUNDA
KATKI SAĞLAYACAK KİLİT ALANLARA
VE PROJELERE YATIRIM YAPMAK
ÜZERE TÜM PAYDAŞLARLA BİRLİKTE
ÇALIŞMAYA DEVAM EDECEKTİR.**

Shaoxiong XIE
Genel Müdür

DEĞERLİ PAYDAŞLARIMIZ,

2019'da ICBC'nin Türkiye'deki dördüncü yılını kutladık.

Dördüncü yılımızın ardından ICBC Turkey, ICBC Grup'un önemli bir uluslararası iştiraki haline gelmiştir. Bu dönemde ICBC Turkey, Türk finans sektöründe bir marka olarak konumunu güçlendirmeye başlamıştır. ICBC Turkey'in Türk bankacılık sektörüne girişinden bu yana güçlü performans sergilemiştir.

ICBC Turkey, ICBC'nin yerel ve küresel hizmet ağı ile marka ve kaynak avantajlarını kullanarak uzun vadeli büyüme modelini uygulamayı hedeflemektedir. Banka her geçen gün orta ölçekli butik bir bankadan güçlü bir bölgesel finans kuruluşuna dönüşmektedir. ICBC Turkey, Avrupa'dan Asya'ya kadar geniş bir yelpazede iş ortakları ve müşteriler arasında bağ kurarak paydaşlar ile müşteriler için katma değer yaratma stratejisini sürdürmeye devam edecektir.

ICBC Turkey'in kuruluşu, Çinli yatırımcıların Türkiye'ye olan ilgisini artırmıştır. ICBC'nin ardından Çinli yatırımcılar finans, denizcilik, perakende ve e-ticaret, iletişim ve enerji sektörleriyle ilgili projelerde yer almıştır. Türkiye'nin dinamik demografik yapısı ile enerji ve lojistik merkezi konumu, yabancı yatırımcılar için cazip fırsatlar sunmaktadır. ICBC Turkey, ICBC'nin güçlü ve geniş uluslararası ağı ile Türkiye'nin jeopolitik konumu sayesinde Türkiye'deki altyapı projeleri ve sosyal projeler için yüksek kaliteli finansal hizmetler sunmuştur. Nitekim Banka kısa bir süre olarak değerlendirilebilecek bu dönemde çok sayıda önemli iş birlikleri kurarak birçok başarıya imza atmıştır. Banka'nın Türkiye'deki ana odak noktası "Kuşak ve Yol Projesi" ve "Orta Koridor Planı" kapsamında, yerel Türk şirketleri ile büyük ölçekli Çinli işletmeler arasındaki ticaret hacmini ve yatırımlarını artırmaktır.

ICBC Turkey, büyümeye devam eden tüm iş kollarımızda sektör içerisinde önemli projeler üstlenmiştir. Türkiye, proje finansmanı alanında benzersiz fırsatlar sunan bir ülke konumundadır. Dolayısıyla, kurumsal bankacılığın Türkiye'deki büyük altyapı ve enerji projelerinin finansmanında kayda değer bir hacim elde etmesini

sağlamak, dijital bankacılıkta çeşitlendirilmiş satış ve servis kanalları ile ürün yelpazemizi genişletmek, RMB bazlı hizmet pazarında Türkiye'nin en çok tercih edilen bankası olmak ve müşterilerimizin ihtiyaçlarına özel finansal çözümler sunabilmek için yerel yetkililerle işbirliği yapmak ve yeni trendleri takip etmeye devam ederken pazardaki çizgimizi korumak ana odak noktalarımızı oluşturmaktadır.

ICBC Turkey, ülkedeki ilk dört yılında hedeflerine ulaşma yolunda kayda değer bir ilerleme sağlamıştır.

2019 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'in aktif büyüklüğü 18,2 milyar TL'ye ulaşmıştır ve bankanın toplam 9,1 milyar TL nakdi kredisi bulunmaktadır. Buradaki en büyük pay özellikle bankalar olmak üzere aynı zamanda leasing, faktoring ve tüketici finans kuruluşlarıdır. Finans kuruluşlarını ise enerji ve gayrimenkul sektörleri takip etmektedir. ICBC Turkey, yurt içinde kullanılan kredilerin yanı sıra diğer ICBC iştiraklerinden Türk finans kurumlarına, gayrimenkul, inşaat, havacılık ve liman işletmeciliği gibi farklı sektörlerde faaliyet gösteren şirketlere yaklaşık 2,3 milyar ABD doları tutarında kredi tahsis etmiştir.

ICBC Turkey, altyapı ve enerji sektörlerinde mega ölçekte bir dizi projeye finansman katkısında bulunarak 2020 yılında iş gelişimi alanında sağlam temeller atmıştır. Söz konusu projeleri destekleme konusundaki kabiliyetimiz ve standartlarımız büyük ölçüde geliştirilmiş, ICBC Group ile yakın temas sağlanmış ve ICBC (Macau), ICBC (Avrupa) ve Dubai Şubesi gibi denizaşırı kurumlar ile etkin bir şekilde ortak faaliyetler gerçekleştirilmiştir.

Bankamız 2019 yılında, The International Banker dergisi tarafından yılın "En İyi Yatırım Bankası" ve yılın "En İyi Ticari Bankası" ödüllerini kazanmıştır. Türk bankacılık sektöründe bu ödüle layık görülen ilk banka olmamız dikkat çekicidir. Bu ödüller, yatırım bankacılığı iş kolumuzun ICBC Grup nezdinde benzeri görülmemiş bir etki yaratmıştır ve Grup'un bu iş kolunu "Orta Doğu/ Kuzey Afrika'da Sınır Ötesi Birleşme ve Satın Alma Finansal Danışmanlık İşleri Bölgesel Uygulama Merkezi" olarak adlandırmasını sağlamıştır.

Perakende Bankacılık'ta ICBC Turkey'in müşteri tabanı genişlemeye devam etmiştir.

Perakende mevduat bakiyemiz yılın başlangıcından bu yana 1 milyar TL artarak 4,4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. KOBİ iş kolunu geliştirmek için ciddi adımlar atılmıştır ve KOBİ müşterilerine 12 milyon TL'lik KOBİ kredisi tahsis edilmiştir.

Aktif ve pasif yönetimi kapsamında piyasa hareketleri ve beklentileri sürekli analiz edilmiştir. Gereksinimler çerçevesinde kısa, orta ve uzun vadede fon transfer fiyatları belirlenmiştir. Mevduat fiyatlandırmasında sağlam bir temel oluşturmak üzere tüm pazarlama bölümlerine ve şubelere destek verilmiştir. Yüksek kaliteli projeler ve KOBİ'ler için kredilerin genişletilmesine imkan sağlanmıştır. Bunların yanında, net faiz marjı seviyesini yükseltmek ve istikrarlı hale getirmek için düşük faizli, yüksek getirili tahvillere yapılan yatırımlar artırılarak fırsatların doğru biçimde değerlendirilmesine özen gösterilmiştir.

ICBC TURKEY, AVRUPA'DAN ASYA'YA KADAR GENİŞ BİR YELPAZEDE İŞ ORTAKLARI VE MÜŞTERİLER ARASINDA BAĞ KURARAK PAYDAŞLAR VE MÜŞTERİLER İÇİN KATMA DEĞER YARATMA STRATEJİSİNİ SÜRDÜRMeye DEVAM EDECEKTİR.

ICBC Turkey krediye erişim ile kredi değerlendirme ve onay süreçlerini yakından takip etmiş; bankacılık, bankacılık dışı ve KOBİ iş değerlendirme süreci oluşturmuş ve değerlendirme verimliliğini artırmak için KOBİ'ler ve perakende kredi işleri hakkında özel eğitimler vermiştir. **ICBC Turkey, yıllık iş hedeflerini analiz etme, izleme ve denetlemede;** kendisini ICBC Grup içindeki emsal bankalar ve diğerleri ile kıyaslayarak operasyondaki zayıf noktaları tespit etmek; iş geliştirme konusunda yol gösterici öneriler ortaya koymak konularında iyi bir iş çıkarmıştır. ICBC Turkey, ICBC Grup'un standartlarına uygun, kapsamlı ve profesyonel öz denetim süreçlerini ilk kez uygulamaya alarak, genel risk kontrol ve kaynak tahsisi standartlarını ve operasyonel risk kontrol seviyelerini yükseltmiştir.

Risk yönetim sistemi daha da geliştirilmiştir. Banka, kapsamlı risk yönetimi çerçevesini iyileştirmek amacı doğrultusunda Üst Yönetim Risk Yönetimi Komitesi ve bu komiteye bağlı alt-risk komitelerini oluşturmuş ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesini kurmuştur. Ayrıca, kapsamlı bir risk yönetimi çerçevesi ile her düzeydeki risk yönetimi komiteleri için çalışma prensipleri hazırlanmıştır. Tüm risklerin etkili bir şekilde yönetilmesini sağlamak için karşılaşılabilecek risklere özgü önlemler ve Pazarlama, Destek ve Operasyon Bölümleri'nin sorumlulukları ile çeşitli riskler için lider bölümler açıkça belirlenmiştir.

18,2 milyar TL

Aktif büyüklük



9,1 milyar TL

Nakdi kredi



12 milyon TL

KOBİ kredileri



2020 Yılında ICBC Turkey

ICBC Turkey, Türkiye'nin benzersiz coğrafi konumunun sağladığı bölgesel fırsatların yanı sıra, yerel fırsatları da değerlendirerek büyümek isteyen bir finans kuruluşu olarak, Türkiye'ye sürdürülebilir büyüme yolunda katkı sağlayacak kilit alanlara ve projelere yatırım yapmak üzere tüm paydaşlarla birlikte çalışmaya devam edecektir.

ICBC Turkey, Çin ile Türkiye arasındaki bağları güçlendirmeye devam edecektir. İki ülke arasındaki ilişkilerin geliştirilmesinin ve ticari işbirliğinin derinleştirilmesinin sadece yerel ekonomiler için değil, bölge ekonomileri için de karşılıklı fayda sağlayacağına inanıyor ve çalışmalarını bu yönde şekillendiriyoruz.

Bu doğrultuda hedefimiz, müşteri ihtiyaçlarına odaklanırken yüksek kaliteli hizmetlerimizi genişletmeye devam ederek kârlı büyümek ve hissedar değeri yaratmaktır.

ICBC Turkey olarak müşterilerimizin, yatırımcılarımızın, iş arkadaşlarımızın ve diğer tüm paydaşlarımızın bize olan güvenini boşa çıkarmamak için çok çalışmaya devam edeceğiz. Yönetim ekibimiz adına, bize duydukları güven ve sundukları katkılar için tüm müşterilerimize, çalışanlarımıza ve paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Shaoxiong XIE
Genel Müdür

2020 ÖNGÖRÜSÜ

ICBC TURKEY 2019 YILINI GÖSTERGELERİNİ GELİŞTİRMeye DEVAM EDEREK TAMAMLAMIŞTIR.

2019 bütün dünyada zorlayıcı bir yıl olmuştur. Dünya ekonomisinde, son yıllarda ön plana çıkan jeopolitik riskler ve belirsizlikler ile birlikte finansal kurumlar, şirketler ve yatırımcılar için endişe teşkil eden risk faktörleri, 2019 yılı boyunca da gündemi oldukça meşgul etmiştir.

IMF'nin güncel tahminlerine göre, küresel GSYH büyüme oranının %3 seviyesinde olması beklenmektedir. Bu koşullar altında, büyüme, küresel finansal krizden beri öngörülen en düşük oran olarak göze çarpmaktadır.

Küresel piyasaların ilgi odağında ve listenin en başında Çin ve Amerika arasındaki ticarete dayalı gerginlikler yer almaktadır. Yılın büyük kısmı, tarafların anlaşmaya varıp varmayacaklarına ilişkin gelişmelerin takip edilmesi ile geçmiştir. Dünyanın en büyük iki ekonomisinin sorunu nasıl çözeceklerine dair oluşan belirsizlik, dünya ekonomisindeki yavaşlamanın başlıca sebebinin oluşturmıştır. İki ülke yetkilileri de sorunları ihtiyatlı bir şekilde ele almışlardır. İlk zamanlar iki taraf da artırılan gümrük tarifeleri, yasaklar ve diğer tedbirler ile birbirlerine karşılıklı misilleme yaparken, yılın sonuna doğru üç aşamalı bir anlaşmanın ilk aşaması üzerinde fikir birliğine varmıştır. Tarafların birbirlerine olan yapıcı yaklaşımları sonrasında, Birinci Aşama fikir birliğine 2020 yılına olumlu bakmamızı sağlamakta iken, halen çözüme kavuşturulması gereken önemli sorunlar bulunmaktadır.

ICBC TURKEY 2019'U GÖSTERGELERİNİ GELİŞTİRMeye DEVAM EDEREK TAMAMLAMIŞTIR.

Manşetlerden düşmeyen bir başka gündem maddesi Brexit olmuştur. Birleşik Krallık'ın ne şekilde ayrılacağı problemi belirsizliğini korurken, diğer AB üyelerinin de ayrılacağına dair endişeler bulunmaktaydı. Seçim sonrası gelen yeni hükümet, Birleşik Krallık'ta Brexit sürecini 2020'nin sonuna kadar tamamlamayı kararlaştırmıştır. Birleşik Krallık ve AB arasındaki anlaşmanın bölge ekonomisi ve iş ortamı üzerinde uzun vadeli yan etkiler doğurması beklenildiğinden, konu yakından takip edilmeye devam edilecektir.

Ekonomik yavaşlama sürecinde, dünyanın çeşitli yerlerindeki merkez bankaları genişleyici para politikalarını benimsemeye başlamıştır. Bu durum, gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomilerde küresel yavaşlamanın etkisinin azalmasına yardımcı olmuş, dünya finansal piyasalarını hareketlendirmiştir. 2020'de, genişleyici para politikasının devam eden etkilerinin özellikle yılın ilk yarısında küresel ekonomik faaliyetleri canlandırması beklenmektedir. Yılın ikinci yarısında ise Amerika'daki başkanlık seçimleri sebebiyle politik belirsizlik artabilir.

TÜRK EKONOMİSİ İÇİN DENGELENME YILI

2019, Türk ekonomisi için dengelenme yılı olmuştur. Ağustos 2018'de zirve yapan finansal çalkantıdan sonra ekonomik faaliyetler keskin bir şekilde yavaşlamış ve bu yavaşlama 2019'un ilk yarısında da etkisini göstermiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) fiyat istikrarını ve finansal istikrarı tekrar sağlamak için devreye girmiş ve 2018'in sonunda politika faizini artırmıştır. İzleyen dönemde, küresel iyileşmenin de katkısıyla finansal varlıklarda düzelme gözlemlenmiştir. Ekonomik yavaşlama ortamında TCMB'nin sıkı para politikasının da yardımıyla Türkiye ekonomisinin kırılganlığında azalma

gözlemlenmiştir. 2003'ten beri en yüksek oranına ulaşan enflasyon, Ekim 2018 itibarıyla düşüş göstermiştir. Türkiye'nin cari dengesi, 2018 ortalarında 50 milyar dolardan fazla açık verirken, 2019'da cari fazla vermeye başlamıştır. Yıllık enflasyon oranının beklenenden daha hızlı düşmesi ve dünyanın çeşitli yerlerindeki merkez bankalarının para politikalarını esnetmesi sonucu, TCMB de para politikasında esneklik sağlayan adımlar atmıştır. Finansal durumun iyileşmesi sonucu 2019'un ikinci yarısından itibaren ekonomik faaliyetlerde olumlu iyileşme gözlemlenmiştir.

Türk bankacılık sektörü 2018'de bir kez daha dayanıklılığını ortaya koymuştur. Güçlü sermaye yapıları ve deneyimli yönetici kadroları sayesinde, Türk bankaları olumsuz gidişatın etkilerini yumuşatmayı başarmış ve 2019'da Türk ekonomisine destek olmaya devam etmiştir. Diğer yandan, Türk bankalarının, Türk işletmelerine sağladıkları destekte önceki seviyelerine ulaşabilmelerinden önce çözülmesi gereken birtakım sorunlar halen mevcut bulunmaktadır. Düşen faiz oranları ve canlanan ekonomi sayesinde, önceki yıl bankacılık sektöründe düşük seviyelerde seyreden büyümenin, 2020'de önceki seviyelerine ulaşması beklenebilir. Bu doğrultuda, sürdürülebilir büyüme için finans sektörü, kamu sektörü ve reel sektörün temsilcileri arasında iyi bir iletişimin sağlanması kritik önem taşımaktadır.

ICBC Turkey 2019'u göstergelerini geliştirmeye devam ederek tamamlamıştır. ICBC'nin uluslararası uygulamalarıyla uyumlu tedbirli yaklaşımı sayesinde, takipteki kredi oranı sektör ortalamasının oldukça altında yer almaktadır. Finans sektörü, reel sektör ve kamu sektöründe işbirliklerimizi çoğaltarak, Türk ekonomisine sürdürülebilir ivme kazandıracak ticari ilişkilere ve projelere olan desteklerimizi artırmayı amaçlamaktayız.

2020 İÇİN EKONOMİK TAHMİNLER

2019'u şekillendiren jeopolitik risklerin birçoğunun 2020'de de etkisini sürdürmesi beklenmektedir. Merkez bankalarının politika kararları, küresel piyasaları etkileyen ana unsurları oluşturacaktır. Bu bağlamda, özellikle gelişmiş ekonomilerdeki mali politikaların nasıl bir yol izleyeceği merakla takip edilecektir. Bu mali politikaların iş ortamını iyileştirecek altyapı yatırımlarını desteklemeye

ve çevresel sorunları çözmeye yönelik olup olmayacağı da öne çıkan bir diğer gündem maddelerinden biri olacaktır.

Küresel ekonomideki iyileşme ve risk konusundaki korumacı eğilimler, Türk ekonomisi ve yerel piyasalar için olumlu bir etken olacak gibi gözükmemektedir. Türk ekonomisindeki iyileşmenin 2020 yılında talepte oluşacak canlanma ile hız kazanması beklenmektedir. Bunun yanında büyüme ve diğer göstergeler arasındaki hassas dengenin sağlanması, yatırımcıların Türk varlıkları hakkındaki karar süreçlerini etkileyecek önemli bir faktör olacaktır.



FINANSAL GÖSTERGELER

2019 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü %17 oranında artarak 15,5 milyar TL'den 18,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Krediler ise 2018 yıl sonuna göre %16 artışla 9,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın menkul kıymetleri 2018 yıl sonuna göre %22 artış göstererek 4,7 milyar TL'ye gelmiştir.

ICBC Turkey'in 2019 yılı faaliyet gelirleri 545 milyon TL'ye, net kârı 40,9 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2019 yılı sonu itibarıyla sektördeki kısıtlı büyümeye rağmen faiz gelirleri 2018 yıl sonuna göre %3,8 artış göstermiş, net ücret ve komisyon gelirleri ise %21,5 oranında artış göstermiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 18,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 9,1 milyar TL ve bilanço içerisindeki payı %50 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %7'dir ve bireysel krediler geçen yıla göre %21 azalmıştır.
- Toplam müşteri mevduatı 2018 yılına göre %52 artışla 10,4 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %57'dir.
- Özkaynaklar, geçen yılın sonuna göre %12'lik bir artış göstermiştir.
- 2019 yılı net dönem kârı 40,9 milyon TL olmuştur.
- Aktif kârlılığı %0,2, özkaynak kârlılığı ise %3,4'tür.
- Sermaye yeterlilik oranı %18,6 olarak gerçekleşmiştir (2018 yılı %30,8).

Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından

izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRİLMESİ

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. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra şubeleri aracılığıyla, Sompo Japan Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDI Sigorta A.Ş. ve Axa Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 43 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 731'dir. (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 786'dır).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %16,9 büyüdüğü bu dönemde Bankamız aktiflerinin %17,2 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %11,4 büyüdüğü bu dönemde Bankamızın kredilerinin %16,1 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %28,7 büyüdüğü bu dönemde Bankamızın mevduatının %29,3 arttığı (bankalar mevduatı dahil),

- Sektörün toplam menkul değerlerinin %43,6 büyüdüğü bu dönemde Bankamızın menkul değerlerinin %21,6 arttığı,
- Sektörün banka plasmanlarının %15,3 büyüdüğü bu dönemde Bankamızın plasmanlarının %13,7 arttığı,
- Sektörün gayri nakdi kredilerinin %4,2 büyüdüğü bu dönemde Bankamızın gayri nakdi kredileri %194,7 arttığı görülmüştür.

Milyon TL	31.12.2018		31.12.2019		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör ¹
Nakit Değerler ve TCMB	1.807	223.971	2.073	237.952	%14,8	%6,2
Bankalara Plasmanlar ve BPP	2.023	183.366	2.300	211.399	%13,7	%15,3
Menkul Değerler Portföyü	3.860	473.219	4.693	679.476	%21,6	%43,6
Krediler	7.829	2.385.194	9.088	2.656.132	%16,1	%11,4
Krediler (takip dahil)	7.844	2.413.211	9.142	2.708.700	%16,5	%12,2
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93	91.845	168	150.763	%80,1	%64,1
Takipteki Alac.Özel Karş.	78	63.828	114	98.195	%44,7	%53,8
Mevduat ve Fon Toplamı	8.208	1.995.199	10.614	2.566.897	%29,3	%28,7
Gayrinakdi Krediler	2.371	782.122	6.987	814.961	%194,7	%4,2
Toplam Aktifler	15.525	3.842.639	18.191	4.491.090	%17,2	%16,9

¹ Veriler BDDK'nın 13 Şubat 2020 tarihli Aralık 2019 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

- Kredilerin aktife oranı sektörde %59, mevduatın pasife oranı %57 iken, Bankamız'da kredilerin aktife oranı %50, mevduatın pasife oranı da %58 olarak gerçekleşmiştir.

	31.12.2018 ²		31.12.2019		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör ¹
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%50	%62	%50	%59	-%0,9	-%4,7
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%53	%52	%58	%57	%10,4	%10,1
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%25	%12	%26	%15	%3,8	%22,9
Takipteki Krediler Oranı	%1	%4	%2	%5	%54,1	%44,9
Likit Değerler/Toplam Aktif	%25	%11	%24	%10	-%2,5	-%5,6
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%30	%32	%76	%30	%152,8	-%7,2

¹Veriler BDDK'nın 13 Şubat 2020 tarihli Aralık 2019 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

²1 Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, "Bankaların Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca düzenleme yapılmıştır.

BANKA 2019 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

KURUMSAL BANKACILIK

**Daha İyi Hizmet,
Daha Yüksek Müşteri Memnuniyeti**

ICBC Turkey, “Tabii ki Yaparız” mottosu çerçevesinde kurumsal bankacılık müşterilerinin tüm bankacılık ihtiyaçlarını karşılamak üzere faaliyet göstermektedir. Kurumsal Bankacılık Bölümü’nün en temel ve öncelikli odağı, kurumsal müşterilerine ulusal ve uluslararası işlemlerinde rekabet güçlerini artıracak yenilikçi ürünler sunmaktır.

“Tabii ki Yaparız” mottosu doğrultusunda Kurumsal Bankacılığın gelişim stratejisi şu şekildedir:

- Mevcut ve yeni müşterilere sunulan kurumsal bankacılık hizmetlerini iyileştirmek,
- Müşterilerin stratejik iş ortağı olmak ve sağlam bir iş ilişkisi kurabilmek için ICBC küresel ağının kullanılabileceği tüm muhtemel iş fırsatlarını gözetmek ve tanıtmak,
- Kârlılığı artırmak ve güçlü, uzun vadeli ilişkiler kurmak için kurumsal müşterilerin çoklu ürün ihtiyaçlarını karşılama konusunda lider banka olmak,
- Çapraz satış fırsatları ile birlikte kurumsal müşterilerin limit kullanımını artırmak,
- Kuşak ve Yol Projesi’nin lider bankası olmak ve Türkiye’de iş yapmayı hedefleyen Çinli yatırımcıların ana iş ortağı olmak için çalışmak,
- İsrail, Azerbaycan, Makedonya ve Bulgaristan dahil olmak üzere daha geniş bir bölgede iletişimi ve iş fırsatlarını artırmak.

Türkiye ekonomisinin toparlanmasıyla birlikte Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın düşük faiz oranı stratejisi, 2019 genelinde kredi fiyatlarında aşağı yönlü bir eğilime yol açmıştır. Düşük piyasa oranları, oldukça rekabetçi pazar fiyatlarının oluşmasına yol açmıştır. Kurumsal Bankacılık, ICBC Turkey’in kurulduğu günden bu yana olduğu gibi, 2019 yılında da kaliteli hizmet anlayışı ile müşterilerini desteklemeyi sürdürmüştür.

ICBC Turkey, piyasa koşullarına bakılmaksızın müşterilerine en iyi şartları sunan, ana finansal kurum olmayı amaç edinmiştir. Kurumsal Bankacılık, zorlu geçen 2019 yılında net kârını korumuştur. Nakdi ve gayri nakdi kredilerde olumlu seyir izlemiştir. Banka, kredi ve mevduat hacminde sağlamış olduğu pozitif ivme doğrultusunda, Türkiye’nin sektöründe lider ve öncü şirketlerinin tüm kredi ve mevduat ihtiyaçlarına ihtiyatlı, seçici ve kazan-kazan yaklaşımı ile önemli kaynaklar aktarmıştır.

2019 Kurumsal Müşteri Tabanı Güçlendirme Stratejileri

Türkiye’nin en iyi 10 bankası arasında olma hedefi çerçevesinde Kurumsal Bankacılık çok yönlü hizmet vermeyi amaçlamaktadır. Türkiye içinde ve dışında her türlü müşteri ihtiyacını anlamak, daha sağlam bir yapı oluşturma yanısıra ICBC Turkey’in kârlılığını ve etkinliğini artırmasına da imkan sağlayacaktır.

ICBC Turkey’in stratejisi doğrultusunda kurumsal müşterilerin enerji, altyapı ve üstyapı gibi yatırım projeleri yakından takip edilmektedir. Kurumsal Bankacılık Bölümü, Banka’nın müşteri tabanını genişletme hedefine ulaşmasını sağlayacak sistemler kurmak için şubelerle ve diğer bölümler ile yakın bir iş birliği içerisinde.

Bölümün en önemli hedefi Banka’nın varlık kalitesini artırmaktır. Risk izleme, denetim ve pazarın yakından

takip edilmesi Kurumsal Bankacılık Bölümü’nün temel faaliyetleri arasında yer almaktadır. Kurumsal Bankacılık, Banka’nın stratejik hedefleri çerçevesinde, etkili bir risk yaklaşımını benimsemiş ve takipteki kredi seviyesini sektör ortalamasının önemli ölçüde altında tutmuştur. Tüm şirketler, genel kabul görmüş kurallar ve yöntemler aracılığıyla finansal ve yönetsel bir yaklaşımla izlenmektedir.

Uzun Vadeli Kredilerle Müşterilerin Desteklenmesi

ICBC Turkey, müşteri odaklı yaklaşımın geliştirilmesi, etkili müşteri ilişkisi yönetimini desteklemek üzere çalışmalar yürütmek ve girişimlerde bulunmak için, iyi koordine edilmiş bir altyapıya ulaşmayı hedeflemektedir. Banka, müşterilerinin kısa vadeli ihtiyaçlarının yanı sıra yapılandırılmış finansman ihtiyaçlarını ve proje finansman ihtiyaçlarını da desteklemektedir.

Kurumsal Bankacılık, yalnızca altyapı (örneğin limanlar, otobanlar, havalimanları ve demiryolları), havacılık, enerji (üretimi ve dağıtımı) ve gayrimenkul gibi temel sektörlerdeki proje finansman faaliyetlerini değil, Banka’nın stratejileri doğrultusunda özelleştirme ve satın alım finansman işlemlerini de gerçekleştirmektedir.

ICBC Turkey tarafından finanse edilen bazı projeler şu şekildedir:

- ICBC Turkey, Atatürk Havalimanı’ndan İstanbul Havalimanı’na taşınması için Türk Hava Yolları’na (THY) 142 milyon avroluk finansman sağlamıştır. Son bir buçuk yıl içerisindeki finansman tutarı 230 milyon avroya ulaşmıştır. THY’nin Kuşak ve Yol projesinde önemli bir yeri vardır. THY’nin Yeni İstanbul Havalimanı’ndan Çin’in üç şehrine direkt uçuşu bulunmaktadır ve başka şehirlere de direkt uçuş eklemeyi planlamaktadır. Kısacası THY, turizm, ticaret ve kültür kapasitesini artırmada ve iki ülke arasındaki ekonomik ilişkileri güçlendirmede kritik bir rol oynamaktadır.
- Yalnızca İstanbul’un değil, Türkiye’nin de en önemli liman yönetimi şirketlerinden biri olan Kumport’a 40 milyon ABD doları tutarında finansman sağlanmıştır. Kumport, ithalat ve ihracat faaliyetlerini daha etkili biçimde yürütme kapasitesini son yıllardaki yatırımlarıyla artırmıştır.

Daha Güçlü Uluslararası Kurum ve Sınır Ötesi İş Birliği

ICBC’nin uluslararası bankacılık ve çok uluslu yapı yönetimi alanlarındaki derin tecrübesi sayesinde, ICBC Turkey, benzer uluslararası işlere dayalı konulara odaklanmaya devam etmektedir. Banka, yeni yatırım fırsatları konusunda kurumsal müşterilerine kaynakların temini ve ilişkilerini desteklemek için, EBRD, IFC ve Sinore gibi itibarlı finansal kuruluşlar ile çalışmalarımızı ve iş birliklerimizi sürdürmeye devam etmekteyiz.

Uluslararası kuruluşların daha geniş kredi bölgesi deneyimi, Banka’nın Türkiye’deki ve ICBC’nin bulunduğu diğer bölgelerdeki işlerini desteklemektedir. Banka, gelişen iş birliğini gelecekte de sürdürmeyi amaçlamaktadır.

ICBC Turkey, Çinli İşletmeler ve Türk Şirketler Arasında Sinerji Yaratılması

Türkiye’de yatırım yapan Çinli şirketlere verilen destekler devam etmektedir. Çinli işletmeler yalnızca proje kredileriyle değil, ortak müşteri ziyaretleriyle de desteklenmiştir. ICBC Turkey, Çinli işletmeler ve Türk şirketleri arasındaki sinerjiyi oluşturabilmek için, yeni ve yenilikçi tedarik ve kredi çözümlerini birlikte ele almaktadırlar. Türkiye’de sektörlerinde lider şirketler, Kurumsal Bankacılığın desteğiyle, Çinli işletmelerle tanışma fırsatı yakalamışlar ve bu sayede iş birliği fırsatlarını birlikte müzakere edip, önemli

**KURUMSAL BANKACILIK, ICBC
TURKEY’İN STRATEJİK HEDEFLERİ
ÇERÇEVESİNDE ETKİN BİR RİSK
YAKLAŞIMINI BAŞARIYLA BENİMSEMİŞ
VE TAKİPTEKİ KREDİ SEVİYESİNİ
SEKTÖR ORTALAMASININ ÖNEMLİ
ÖLÇÜDE ALTINDA TUTMUŞTUR. TÜM
ŞİRKETLER, GENİŞ ÖLÇÜDE KABUL
GÖREN KURAL VE YÖNTEMLER
ARACILIĞIYLA FİNANSAL VE YÖNETSEL
BİR YAKLAŞIMLA İZLENMEKTEDİR.**



anlaşmalara imza atmışlardır. Çin'in en büyük enerji şirketlerinden biri, bu vesile ile büyük ölçekli kurumsal müşterilerimizle bir araya gelebilmiştir.

ICBC Turkey, Türkiye'deki Çinli şirketleri desteklemekte, Türk şirketlerin Çin'deki ve yurt dışındaki iş ve işlemlerini kolaylaştırmaktadır. ICBC Turkey, Türk yatırımcılara ayrıca RMB transferleri ve Çin Expo Fuarı katılımı gibi birçok alanda bilgi ve iş bağlantısı desteği sağlamıştır.

ICBC Turkey, ayrıca, ICBC Dubai ve ICBC Macau gibi ICBC Grubu şirketleri ile bookkeeping işlemlerindeki güçlü ilişkileri sayesinde uluslararası pazarlarda faaliyet gösteren şirketlerin ihtiyaçlarına yönelik özelleştirilmiş çözümler sunmaya devam etmektedir. ICBC China Genel Merkezi'nin kılavuzluğu ile Banka, sektör ve dünya bankacılık piyasasının işleyişi hakkında önemli deneyimler elde etmiştir.

Teknolojik Açıdan Nakit Yönetimi Çözümleri

ICBC Turkey'in Nakit Yönetimi alanındaki temel amacı, Banka'nın müşterilerinin nakit akışlarıyla ilgilenirken gelişen piyasa ve teknolojik koşullara bağlı olarak, müşteri taleplerini çeşitli hizmet ve ürünlerle karşılamaktır. Banka 2019 yılında mevcut ürünlerini geliştirmenin yanı sıra hacim ve kârını artırmak için bir strateji belirlemiştir.

Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan temel ürünler, bankacılık işlemlerini kolayca ve güvenle yapmalarını sağlayan Doğrudan Borçlandırma Sistemi, Toplu EFT/Para Transferi, Sürekli Çek Baskı Sistemi, Elektronik Mutabakat Muhasebesi ile Entegrasyon ve Kurumsal İnternet Bankacılığı ürünlerini kapsayan, hem elektronik hem de geleneksel yöntemlerle yürütülen tahsilat ve ödeme sistemleridir.

2019 yılında Türkiye'deki birçok büyük şirket, web service hizmeti alanında Banka'yla çalışmaya başlamıştır. Yıl sonunda ICBC Turkey'in tahsilat hacmi %197, kurumsal internet şubesi kullanımı %16 ve elektronik transfer sistemi işlem hacmi %87 oranında artmıştır.

PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN BÖLÜMÜ

ÖZEL SEKTÖR YATIRIMLARININ ENERJİ VE ALTYAPI SEKTÖRLERİNE YOĞUNLAŞTIĞI 2019 YILINDA, PİYASA DİNAMİKLERİNİ YAKINDAN TAKİP EDEN ICBC TURKEY, TOPLAM YATIRIM BÜYÜKLÜĞÜ 380 MİLYON ABD DOLARI OLAN 4 ANLAŞMAYI BAŞARIYLA TAMAMLAMIŞTIR.

Cross Border Finans Bölümü, 2015'te Çinli girişimcilerin Türkiye'deki yatırımlarına fon sağlamak amacıyla kurulmuştur. Aradan geçen dört yıllık dönemde başarılı finansman ve pazarlama faaliyetleri sürdüren Bölüm, 2019'da, "Proje ve Cross Border Finansman Bölümü" adı altında Proje ve Yapılandırılmış Finansman Bölümü ile birleştirilmiştir. Bölüm, yerel proje finansmanı uzmanlığı ile Türkiye'de yaşayan Çinlilerin güçlü küresel ağını birleştirmektedir.

Portföy bazlı ve müşteri odaklı hizmet anlayışı ile Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Banka'nın genel stratejileri ve pazar hedefleri doğrultusunda proje finansmanı stratejileri geliştirme alanında hizmet vermektedir.

Risk ve Geliri Dengelemeye Odaklı

ICBC Turkey'in önceliği daima riski minimize etmek olmasından dolayı, kredi portföyüne eklenecek tüm yatırımlar dikkatle değerlendirilmekte ve özenle seçilmektedir. Bölüm, piyasa taleplerine uygun şekilde hareket etmiş olup, yıl boyunca risk ve gelirini dengelemeye odaklanmıştır.

- Kömür, rüzgar, güneş ve jeotermal enerji santrallerinin finansmanından oluşan dengeli bir enerji portföyüne sahip olmak;
- devlet tarafından tarife garantisi (FiT) mekanizması aracılığıyla desteklenen enerji projelerine odaklanmak veya Sinosure gibi risk teminatı mekanizmalarına sahip olmak;

- devlet tarafından desteklenen trafik ya da yolcu garantili altyapı projelerine veya hazine garantisi veren devlete ait şirketlerin finansman ihtiyaçlarına yoğunlaşmak
- bu hizmetlerin başlıcalarıdır.

Yılın Projeleri

ICBC Turkey, 2019'da toplam yatırım değeri 380 milyon ABD doları olan 4 anlaşmayı başarıyla tamamlamıştır. Bu projelerden üçü enerji sektöründe, diğeri ise gayrimenkul sektöründendir. Banka, projeleri değerlendirirken güçlü bir sponsor yapısını tercih etmiştir. Bu kapsamda, 2019'da tamamlanan finansmanlardan, hisseleri Türkiye Varlık Fonu'na ait olan şirketin finansmanı Hazine geri ödeme garantilidir.

ICBC Turkey, Karadeniz Holding'in 165 milyon ABD doları tutarındaki orta vadeli sendikasyon kredisine, asıl kredi sağlayan unvanıyla 30 milyon ABD doları ile katılmıştır.

Bir başka proje ise, Gürış Grubu'na ait, 260 MW kurulu güce sahip ve Türkiye'nin en büyük jeotermal enerji santrali olan Efeler Jeotermal Enerji Santrali'dir. ICBC Turkey, toplam 350 milyon ABD doları tutarındaki krediye 30 milyon ABD doları tutarında finansman sağlamıştır.

2019'un sonuncu ama en önemli anlaşmalarından biri de gayrimenkul sektöründe faaliyet gösteren bir firmaya AVM refinansmanı için sağlanan 110 milyon avro tutarındaki uzun vadeli kredidir. Banka bu anlaşmanın tek kredi sağlayıcısıdır.

Başarılar ve Ödüller

2019'da ICBC Turkey'in dahil olduğu bazı projeler "The Bonds & Loans" gibi saygın ve değerli kuruluşlardan ödüller almıştır.

IJ GLOBAL ve EMEA Finans Ödülleri

**KOÇ GRUBU
MENZELET & KILAVUZLU HES
ÖZELLEŞTİRMESİ**

Yılın Birleşme ve Satın Alma Finansmanı Anlaşması



Yılın Avrupa Hidroelektrik Anlaşması

1.

Yılın Proje Finansmanı Anlaşması

2.

Yılın Doğal Kaynaklar Finansmanı Anlaşması

3.

**ERG İNŞAAT
ANKARA - NIĞDE
OTOYOLU PROJESİ**

Yılın Ulaşım Finansmanı Anlaşması

1.

Yılın Altyapı Finansmanı Anlaşması

2.

**KARADENİZ GRUP
SENDİKASYON KREDİSİ**

Yılın Yapılandırılmış Kredi Anlaşması

2.

Yılın Sendikasyon Kredisi Anlaşması

3.

**FİNANSAL KURUMLAR VE
ULUSLARARASI İŞLEMLER**

Bankamızın Türkiye bankacılık sektörüne olan güveninin yansıması olarak Finansal Kurumlar Bölümümüz, Türk Eximbank ve Fibabanka'ya sırasıyla üç yıl vadeli 350 milyon ABD doları ve iki yıl vadeli 50 milyon ABD doları olmak üzere ikili kredi sağlamıştır.

Köklü ve değerli iş ilişkilerine ek olarak, yeni finansal kuruluşlarla da ilişkiler kurulmuştur. Finansal Kurumlar Bölümü, ikili krediler, sendikasyon kredileri, hesaplar, hazine ve diğer sermaye borç piyasası işlemleri alanlarında mevcut iş birliği kapsamını çapraz satış imkanları yaratmak suretiyle genişletmeyi sürdürmüştür.

ICBC Turkey Finansal Kurumlar Bölümü, Çin'in ve Dünyanın en büyük bankası olmasının sağladığı avantajlardan yararlanırken ICBC, küresel ve çeşitlendirilmiş işletme modeli ve uluslararası operasyonları ile 47 ülkede ve bölgede faaliyet göstermektedir. ICBC Grubu ayrıca, Güney Afrika merkezli Standard Bank'taki hisseleri üzerinden 20 Afrika ülkesinde hizmet sağlamaktadır.

Türkiye pazarına yatırım yapan ilk Çin bankası olan ve Türkiye'deki RMB işlemlerinde akla ilk gelen banka olmayı amaçlayan ICBC Turkey, RMB bazında kapsamlı ürün ve hizmetleri sunmanın avantajına sahiptir.

ICBC Turkey, Çin Bankalararası Tahvil Piyasası'na kayıtlı ilk Türk Bankasıdır.

2019 yılında ICBC Çin Bankalararası Tahvil Piyasası'na (CIBM) nitelikli yatırımcı olarak kayıt olmuş, ticaret, takas ve mevduat gibi RMB işlerini geleneksellikten öteye taşıyarak Türkiye'de Çin Bankalararası Tahvil Piyasası'na yatırım yapan ilk banka olmuştur. ICBC Turkey aynı zamanda Türkiye piyasasındaki RMB işlerini ve hacmini korumak ve artırmak için bireyselden kurumsala, muhabir bankalardan finansal piyasalara, RMB'yi pazarlama hizmetlerinin her alanına entegre etmektedir.

Dahası, ICBC Turkey, RMB hesapları açarak Türk bankalarının RMB ödemeleri için aracılık hizmeti sunmaktadır.

Finansal Kurumlar Bölümü, çapraz kur değişimi anlaşmasından doğan tüm faydalardan yararlanmak için yeni bir ürün tabanı tanıtımına odaklanmıştır. Panda tahvilleri bu alanda seçili devlet kurumlarının ve uygun muhabir banka müşterilerinin yakın gelecekte dikkatine sunulabilecek ve katma değerli ürünlere örnek oluşturmaktadır.

ICBC Turkey, bağlı olduğu ana merkezin uluslararası ticaret ve takas alanlarındaki yaygın hizmet ağıнын ve deneyiminin gücünü kullanarak, ticari finansman kulvarında küresel kaynaklara geniş erişim imkanı ve rekabet avantajları sunmaktadır. Ayrıca müşterilerine sadece işlemlerini hatasız olarak yapma fırsatı sunmakla kalmayıp, uluslararası pazarlardan yapılandırılmış finansman kredileri almalarını da sağlamaktadır.



Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda Uluslararası İşlemler Bölümü, Çin'in Kuşak ve Yol Projesi'nin orta koridorunun sağladığı eşsiz avantajlardan faydalanmak için yalnızca seçili müşterilere ICBC'nin geniş ürün yelpazesıyla hizmet vererek değil, Çinli şirketlerin bulunduğu müşteri portföyünü genişletmeye devam ederek de önemli bir rol oynamaktadır.

Tek ICBC İş Politikası

"Tek ICBC" hizmeti adındaki bu planlı iş politikası, yenilikçi fakat kişiye özel geniş yelpazedeki hizmet ve ürünlerle birlikte müşteri odaklı bir iş yaklaşımına odaklanmakta ve nihai sadakati ön plana çıkarmaktadır.

Köklü ve planlı stratejileri doğrultusunda ICBC Turkey, seçilmiş müşterilerinin durum ve faaliyetlerini ve ICBC Genel Merkezi tarafından belirlenen ülkelerdeki ve ayrıca komşu ülkeler ve bölgelerdeki projelerini takip etmekte olup, onları çeşitli finansman modelleri, risk paylaşım programları, yenilikçi iş çözümleri ve ICBC'nin ilgili banka/şube ağı ile desteklemektedir. Banka böylelikle, müşteri memnuniyetini her şeyin üstünde tutmanın yanı sıra "Tabii ki Yaparız" sloganı doğrultusunda köklü ve değer katan müşteri ilişkilerini geliştirmeye aynı önemi göstererek eşsiz bir katma değer yaratmayı kararlılıkla sürdürmektedir.

2019 YILINDA PİYASALARDAKİ DURGUNLUĞA RAĞMEN ICBC TURKEY, BANKALARIN BANKASI OLMA STRATEJİSİNİ KARARLILIKLA SÜRDÜRMÜŞTÜR.

HAZİNE

ABD ve Çin arasında ticaret savaşları ve büyük merkez bankalarının faiz oranı politikaları, bitmek bilmeyen Brexit hikayesi 2019 yılında temel küresel ilgi alanları olmuştur. 2018'de dünyanın dört bir yanındaki yatırımcılar Fed'in para politikasını sıkılaştırmasını beklediği için yıl içinde piyasalardaki oynaklık yüksek olmuştur. Ancak 2019 yılındaki küresel ekonomide yavaşlama endişesi Fed'i para politikasını gevşetmeye zorlamıştır. Avrupa Merkez Bankası'nın varlık alım programını 2019'un ikinci yarısında yeniden başlatmasıyla birlikte, para politikası küresel çapta finansal koşulların ve likiditenin iyileşmesini sağlamıştır.

Türkiye'deki gündem, jeopolitik gelişmeler ve iç siyaset tarafından belirlenmiştir. Yılın ilk yarısındaki iki yerel seçim, Türkiye-ABD ilişkileri, Türkiye-AB ilişkileri, Türk ordusunun Suriye'deki operasyonu, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın belirlediği faiz politikası ve daha sıkı yerel düzenlemelerin yürürlüğe girmesi, piyasaları yönlendiren temel faktörler olmuştur (örn. işlem vergileri ve limitleri).

Yerel varlıkların gelişmekte olan ekonomilerdeki emsallerinden çeşitli faktörlerden dolayı ayrılmasının ardından finansal piyasalar yılın ikinci yarısında toparlanmaya başlamıştır. Enflasyon oranındaki düşüş sayesinde TCMB para politikasını hafifletmiş, yurt içindeki finansal koşulların iyileşmesini sağlamıştır. Ekonomi genelinde de nispeten olumlu bir hava görülmüştür. Yılın ikinci yarısındaki ekonomik faaliyetler kademeli toparlanmaya işaret etmiştir.

ICBC Turkey'in Hazine Grubu, finansal piyasalardaki eğilimleri gözlemlemeye ve ICBC Turkey'deki diğer iş kollarının operasyonlarını piyasalardaki oynaklıktan en az ölçüde etkilenerek sürdürebilmesini sağlamaya odaklanmıştır.

Aktif - Pasif Yönetimi

Aktif - Pasif Yönetimi Bölümü, yurt içi ve uluslararası piyasalarda dinamik fiyatlandırma stratejileri uygulayarak, bankanın faiz ve kur riskini yönetmekte ve sürdürülebilir kârlılığa ulaşmak için bankanın ihtiyatlı büyüme stratejisi doğrultusunda hareket etmektedir. Kredilendirme ve

mevduat işlem süreçlerinde para birimi, faiz oranı ve vade duyarlılığının yönetimi amacıyla para piyasası ve tahvil işlemlerinde kullanılan tüm para birimlerinde likiditenin yönetimi ve fon transfer fiyatlaması işlevi ile ICBC Turkey'in diğer iş birimleri adına fon tahsisinin yönetimi Aktif - Pasif Yönetimi Bölümü'nün sorumlulukları arasındadır.

2019 yılının başlarında bankacılık sektörü faaliyetleri nispeten yavaşlamıştır. Ancak özellikle yılın ikinci yarısında bu faaliyetlerin hız kazandığı görülmektedir. 2019 yılında kredi büyümesi %10'un biraz altında seyrederken Türkiye bankacılık sektöründeki mevduat büyümesi yıl içerisinde %20'yi aşmıştır. ICBC Turkey'in rekabetçi fiyatlaması mevduat büyüme oranının sektöre kıyasla daha yüksek olmasını sağlamıştır. Sektörde nispeten küçük bir banka olarak, Aktif - Pasif Yönetimimiz, hacimleri artırmamızı sağlayacak, sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme oranına ulaşmak için iş kollarımızı desteklemeye devam edecektir.

Aktif - Pasif Yönetimi Bölümü, ICBC'nin küresel ağından en iyi şekilde faydalanarak, uygun vade ve maliyet yapısıyla fon yaratmaya devam etmiş ve Banka'nın bilançosuna katkılarını artırmıştır.

2019 yılında küresel finansal piyasaları şekillendiren risklerin çoğu 2020 yılında da görülecektir. Destekleyici küresel zeminin önümüzdeki yılda da görülmesi muhtemel olduğundan, yurt içi piyasalardaki finansal koşullar iyileşmeyi sürdürebilir. Aktif - Pasif Yönetimi yıl boyunca ihtiyatlı duruşunu koruyacak, diğer iş kollarını bilgilendirmeye devam edecek ve yeni gelişmelere ayak uydurmak için gerekli önlemleri alacaktır.

Finansal Piyasalar

Finansal Piyasalar Bölümü, günlük olarak müşterilerin işlerinden doğan tahvil, türev ve döviz pozisyonlarını kapatmakta, ihtiyatlı duruşu çerçevesinde gün sonunda hiç pozisyon bırakmamaktadır. Bu nedenle yüksek fiyatlamaya karşılık pozisyonların zamanında kapatılması, istikrarlı bir şekilde kâr elde edilmesine, müşteri sayısı ve memnuniyetinde artışa yol açmıştır. Finansal Piyasalar Bölümü ayrıca ürünlere ilişkin risklerin müşteri tabanı tarafından kolayca anlaşılabilirliği ve yönetilebileceği bir ürün yelpazesi sunmaktadır. Beklenmedik türev/spot piyasa düşüşlerinden dolayı müşterilerin olası para

kayıplarının önüne geçmek için ürün yelpazesinde hiçbir aşırı risk unsuruna yer verilmemiştir.

Türkiye bankacılık sektöründeki birçok bankanın ayrı satış ve ticaret birimleriyle birlikte hazine ekipleri bulunmaktadır. Bu durum, söz konusu ayrı birimler arasında bir iç fiyatlama süreci olduğundan fiyatlama ve pozisyon kapatma süreçlerinin uzamasına yol açmaktadır. Öte yandan ICBC Turkey'in, hem satış hem de ticaret işlevlerinin aynı kaynaktan yürütülerek müşteriler için hızlı ve etkili fiyatlama yapılmasını ve nihayetinde müşteri memnuniyetinin yakalanmasını sağlayan bir finansal piyasalar bölümü yapısı bulunmaktadır. ICBC şubelerinin dünya çapındaki iş birliği, ICBC Turkey'in temel finansal merkezlere ve bunların fiyatlarına doğrudan ve etkin olarak erişmesine imkan verecek şekilde müşterilere daha rekabetçi fiyatlar sunmasını sağlamaktadır. Dahası, ICBC Turkey Finansal Piyasalar Bölümü çalışanlarının tecrübesi, finansal piyasalar, ürünler ve ürünlere ilişkin riskler ve düzenleyici uygulamalar konularındaki derin bilgi birikimi müşteri ve şubelerle etkili bir iletişim kurulmasını ve başarılı bir finansal iş birliği yapılmasını sağlamaktadır.

Kasım 2020'deki ABD başkanlık seçimleri de gündemde olacaktır. Yerel açıdan bakacak ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın faiz politikasına gelecek olursak, mevcut faiz oranı seviyesi Türk lirasını küresel ve yerel risk farkındalığı durumlarında savunmasız bıraktığı için yıkıcı enflasyon baskılarıyla birlikte 2019 yılındaki 1200 baz puanlık faiz indiriminin yerini küçük indirimler alacaktır. Türkiye-ABD ilişkileri, gerek bankacılık sektörünü gerekse ödeme yöntemlerini hedef alan olası yaptırımların içerikleri ve jeopolitik olaylar yakından izlenecektir. Piyasalar, 2020 sonunda Türkiye'de erken başkanlık ve milletvekili genel seçimi ihtimaline karşı tedbirli olmalıdır.

ICBC TURKEY'İN FAALİYETLERİ, OPERASYONEL, YASAL VE DÜZENLEYİCİ AÇIDAN MÜKEMMELLİĞİ VE VERİMLİĞİ YAKALAMAK İÇİN SÜREKLİ SİSTEM GELİŞTİRMELERİYLE DESTEKLENMEKTEDİR.

Yerel düzenlemeler ayrıca büyük bir endişe konusu olacaktır. Yakın zaman önce döviz alım vergisi %0,1'den %0,2'ye çıkarılmıştır. Düzenlemeler bu oranın artmasına olanak sağlamaktadır. Her vergi artışının piyasa hacimleri üzerinde olumsuz etkileri vardır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası 2019 verilerine göre spot döviz piyasası hacmi yaklaşık %26, vadeli piyasaların ve opsiyon piyasalarının hacmi ise %47 oranında azalmıştır. Finansal Piyasalar Bölümü, piyasaların 2020 yılında da aynı şekilde daralmasını beklemektedir. 2019 yılında swap piyasasının %101 büyümesine rağmen, döviz alımında türevleri özkaynağın %10'uyla sınırlandıran yeni düzenlemeden dolayı swap piyasasında yalnızca ılımlı bir büyüme (belki de daralma) beklenmektedir (Kaynak: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası). Piyasa hacimleri mevcut ve olası düzenleyici değişikliklerle yakından ilişkili olacaktır.

Türkiye'deki vatandaşların 20 Aralık itibarıyla yaklaşık 193 milyar ABD doları olan döviz mevduatları yakından takip edilecek bir rakam olacaktır. Bu rakam tüm zamanların en yüksek seviyelerinde seyretmektedir. Türk lirasının anlamlı biçimde değer kazanması için döviz mevduatlarının artan eğilimi tersine dönmelidir. Bu da yatırımcı güveninin artmasıyla olabilir. 2020 yılında piyasalardaki oynaklığın devam edeceği beklentileri, finansal piyasalar stratejilerinde Banka'yı ihtiyatlı duruşunu korumaya itiyor.

ICBC YATIRIM

ICBC Yatırım'ın Yatırım Bankacılığı Grubu, 2019 yılında öncelikle Türkiye'nin Orta Asya, Avrupa ve Afrika'ya birleştiren ve stratejik anlamda merkezi konumda bulunduğu Kuşak ve Yol girişimi ile uyumlu projelere odaklanmıştır.

ICBC Yatırım'ın Türkiye ve bölgedeki güçlü imkanları ile ICBC'nin Asya pazarlarındaki bilgi birikiminin birleşimi, 2019 yılında ciddi anlamda dikkat çekici işlemlerin başarıyla tamamlanmasını sağlamıştır. ICBC Yatırım kamu kurumları, saygın finans kuruluşları ve kurumsal müşteriler ile alıcı taraf/satıcı taraf Birleşme ve Satın Alma projeleri, Proje Finansmanı, Yapılandırılmış Finansman, Borç Sermaye Piyasaları (özellikle RMB tahvil piyasası) alanlarında birlikte çalışmış, ayrıca bu kurum ve kuruluşlar için küresel sendikasyon kredisi piyasasından finansman sağlanması konusunda düzenleyici ve danışman olarak

rol almıştır. Bunlara ek olarak, ICBC Yatırım yurt içi ve yurt dışı müşterilerine yüksek standartlarda aracılık ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

ICBC TURKEY, ALTYAPI, ENERJİ VE SAĞLIK GİBİ ÖNCELİKLİ SEKTÖRLERDE UZUN VADELİ YAPILANDIRILMIŞ FİNANSMAN İHTİYAÇLARINI KARŞILAMAKLA BİRLİKTE, BANKA STRATEJİLERİ DOĞRULTUSUNDA, ENDÜSTRİYEL YATIRIMLARA, ÖZELLEŞTİRMELERE VE SATIN ALMA İŞLEMLERİNE DE FİNANSMAN SAĞLAMAKTADIR.

ICBC Yatırım, ICBC'nin güçlü küresel ağını tam anlamıyla değerlendirmek amacıyla; finansal hizmetler, gayrimenkul, lojistik ve imalat gibi Türkiye'nin öne çıkan sektörlerine yatırım yapmayı hedefleyen Asya'lı şirketlere ulaşmak için ICBC Genel Müdürlük, ICBCI HK ve ICBC Standard Londra ile iş birliğini güçlendirmeye odaklanmıştır.

2019'da Faaliyetler ve Başarılar

ICBC Yatırım 2019 yılında, kamu kuruluşu olan Türkiye Varlık Fonu'nun ilk defa uluslararası piyasalardan kredi kullanması hedefi çerçevesinde, 1 milyar avro tutarındaki sendikasyon kredisinin organizasyonunu lider koordinatör olarak başarıyla tamamlamıştır.

Aracılık faaliyetlerinden elde edilen komisyon geliri, önceki yıla göre %28 artarak 38 milyon TL'ye yükselmiştir.

ICBC Yatırım 2019 yılının başında Kurumsal Koçluk hizmetini faaliyete geçirmiş ve ilk yılında 350 milyon TL tutarında bir portföyü yöneterek 2,60 milyon TL komisyon geliri elde etmiştir.

Grup 2019 yılında, Kurumsal Satış ve Hisse Senedi Alım Satım işlemlerine odaklanarak, ICBC Yatırım kanalıyla hem yeni müşteri hesapları açılması hem de yerli ve yabancı kurumsal yatırımcıların Türkiye'de hisse senedi işlem

hacminin artırılmasını hedeflemiştir. Banka 2019 yılında yurt dışı gelirlerini önceki yıla göre %48 artırırken, yurt içi kurumsal gelirleri ise yine önceki yıla göre %145'lik büyük bir artış göstermiştir. Toplam yürütülen iş hacmi 1,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

ICBC Yatırım, Haziran ayında ICBCS Londra ofisinde İngiltere ve ABD merkezli kurumsal yatırımcılar için Türkiye'deki perakende sektörüne yönelik Türk Tüketicisi Günü organize etmiştir. Bu etkinlik, ICBC Yatırım tarafından düzenlenen ilk yurt dışı yatırımcı etkinliği olmuştur.

Birleşme ve Satın Almalar

Çin'in önde gelen şans oyunları lojistik hizmet sağlayıcı şirketi HongBo Co. Ltd ("HongBo"), Milli Piyango'nun yönetim sözleşmesi devri ile gerçekleştirmeyi planladığı şans oyunları özelleştirme ihalesine katılım ve danışmanlık hizmetleri için ICBC Yatırım'dan danışmanlık hizmeti almıştır.

Sichuan Tourism Investment Group, Türkiye'deki düşük maliyetli işletmecilik modeli ile çalışan bir havayolu şirketinin çoğunluk hissesinin satın alınması planı çerçevesinde ICBC Yatırım'ı münhasır finansal danışmanı olarak görevlendirmiştir.

ICBC Yatırım, Türkiye'nin önde gelen bir pamuk ipliği üreticisinin hissedarlarına, şirket hisselerinin tamamının Asyalı bir stratejik yatırımcıya satışına yönelik danışmanlık hizmetlerini sürdürmektedir.



Sendikasyonlar

ICBC Yatırım, 2019 yılının en başarılı ve dikkat çekici işlemlerinden birisi olarak, Türkiye Varlık Fonu'nun ilk defa uluslararası piyasalardan kredi kullanması hedefi çerçevesinde, 1 milyar avro tutarındaki sendikasyon kredisinin organizasyonunu lider koordinatör olarak gerçekleştirmiştir. ICBC Yatırım bu krediyi Citibank iş birliği ile Kuzey Amerika, Batı Avrupa, Asya ve Ortadoğu'dan 10 seçkin bankayı koordine ederek düzenlemiştir.

ICBC Yatırım, Kuzey Amerika, Batı Avrupa, Asya ve Orta Doğu'dan dünya çapında saygın 31 bankanın katılımı ile düzenlenen Türkiye'nin önde gelen bankalarından biri olan Akbank'ın, 810 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon kredisinde lider koordinatör ve düzenleyici olarak görev almıştır.

Borç Sermaye Piyasaları

Hazine ve Maliye Bakanlığı, Türkiye'nin Çin Panda tahvil piyasasında planladığı tahvil programı çerçevesinde gerçekleştireceği minimum 3 milyar Yuan ölçeğindeki ilk Panda tahvili ihracında, Bank of China, HSBC ve ICBC'yi eş lider yüklenici ve talep toplayıcı olarak yetkilendirmiştir.

Çin Yuanı Piyasa Faaliyetleri

Son dönemlerdeki gelişmeler ve küreselleşmenin sonucunda global piyasalarda Çin Yuanına ilgi artarken Çin Yuanı/Türk Lirası vadeli işlem sözleşmelerine olan ilgi de aynı doğrultuda artmıştır. Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda Çin Yuanı/Türk Lirası vadeli işlem sözleşmeleri işlem adedi %35 artarken ICBC Yatırım tek piyasa yapıcısı olarak 23 yatırımcı ile 201 milyon Yuanın üzerinde hacime ulaşmıştır.

Tezgahestü Piyasa

Hazine ve Alım Satım Bölümü, 2019 yılında tezgahüstü piyasalarda gerçekleştirdiği aracılık hizmetleri ile eşsiz bir yıl geçirmiştir. İş kolları ve yatırımcı sayısı artarken, işlem hacmi de gözle görülür şekilde yükselmiş, kârlılık korunmuştur. Tezgahestü işlemlerde toplam gelir, 2018 yılına kıyasla %277 oranında büyük bir sıçrama yapmış; Banka nezdinde emanet hizmetlerinden faydalanan müşteri sayısı ise yaklaşık %50 artmıştır. ICBC Yatırım'ın tezgahüstü piyasalardaki işlem hacmi 5,7 milyar TL'yi aşmıştır.

Proje Finansmanı

ICBC Turkey, öncelikli olarak enerji, altyapı ve sağlık sektörlerine odaklanmaktadır. Banka 2017 ve 2018 yıllarında, 4 şehir hastanesinin (İzmir, Kocaeli, Bursa, Elazığ) kamu-özel sektör ortaklığı projesinde ve Çanakkale Köprüsü projesinde yer almıştır.

2019 yılında da önceki yıllarla benzer projelere odaklanılmıştır;

Banka, altyapı sektöründe, Asya ve Avrupa yakalarını İstanbul'daki 3. köprüyle birleştiren Kuzey Marmara Otoyolu Projesi'nin 4,5 milyar ABD doları tutarındaki refinansman çalışmalarını tamamlamıştır. Proje, Kınalı-Odayeri ("Avrupa Bölümü") ve Kurtköy-Akyazı ("Asya Bölümü") arasında yaklaşık 200 kilometrelik ve 4'er şeritli bir otoyol inşa etmeyi ve işletmeyi amaçlamaktadır. Kuzey Marmara Otoyolu'nun (KMO) toplam proje maliyeti 5,6 milyar ABD doları seviyesindedir. Toplam proje kredisi büyüklüğü ise, Asya Bölümü için 2,840 milyar ABD doları ve Avrupa Bölümü için 1,595 milyar ABD doları seviyesindedir. Projeye ilgili yetkili kurum, Trafik Garantisi sağlayan Karayolları Genel Müdürlüğü'dür (KGM).

Enerji sektöründe; Banka, 262,7 MW kapasiteye sahip Torul, Kürtül ve Doğankent (TKD) Hidroelektrik Enerji Santrali Projesi'ne 260 milyon avro tutarında özelleştirme finansmanı sağlamıştır. TKD HES Projesi, Özelleştirme İdaresi tarafından 2016'da "İşlet-Devret Modeli" ile EÜAŞ'tan ihaleye çıkarılan faal enerji santrallerini kapsamaktadır. 2016'dan beri enerji santralleri TKD Kuzey Enerji Üretim A.Ş. tarafından işletilmektedir.

Tatlıpınar Rüzgar Enerji Santrali, 124,8 MW kurulu güç ile Balıkesir'de Rüzgar Enerjisi Santrali işletme lisansına sahiptir. Proje arka arkaya birkaç farklı aşamada inşaat ve işletme süreçlerini içermektedir ve planlanan ilk faz 19,5 MW kurulu güç ile 5 rüzgar türbininin inşaat ve işletmeye alınmasını kapsamaktadır.

Sarpıncık & Demircili Rüzgar Enerji Santrali (RES) Projesi, İzmir'de yer alan Demircili ve Sarpıncık isimli toplam 72,5 MW kapasiteye sahip iki rüzgar enerji santralinin proje finansmanını ifade etmektedir. Projenin lisansları Mayıs ayında alınmıştır. Bu projede iki operasyonel RES'in finansal modelinin destekleyebileceği en uygun

proje finansmanı hacmi belirleyici olacaktır. Demircili RES faaliyetlerine Temmuz 2016'da, Sarpıncık RES ise Ekim 2016'da başlamıştır.

Sağlık sektöründe, 600 yatak kapasitesine sahip Kütahya kamu-özel sektör ortaklığı hastanesine sağlanan köprü kredisi, ICBC Turkey tarafından bir proje finansmanı kredisine verilen ilk köprü kredisi olmuştur. Proje 150.000 m2'lik bir araziye inşa edilecek olup, hastanenin inşa alanı büyüklüğü ise 145.000 m2 seviyesindedir.



PERAKENDE BANKACILIK

Aktif müşterilerin sayısı
istikrarlı bir yükselişle %25 artmıştır.

Perakende Mevduatı %31 artarak
4.430 milyon TL'ye ulaşmıştır
Banka kartlarının sayısı
%22 oranında artmıştır.

Satın alınanın gerçekleştiği andan bu yana, ICBC Turkey Perakende Bankacılığa öncelik vermiştir. 43 şubesiyle ICBC Global'in en büyük denizötesi kuruluşlarından biri olan Banka, Perakende Bankacılığın ICBC için olan önemini farkındadır.

Türkiye piyasasında daha küçük bir banka olan ICBC Turkey'in ana stratejisi, belirli alanlarda niş bir pazardan yararlanarak cazip bir banka olmaktır. ICBC Turkey, iyi bir perakende bankacılık altyapısının temellerini atmayı, satış ve hizmet kanallarını e-bankacılık ile çeşitlendirmeyi ve şube sayısının düşük olması sayesinde elde ettiği maliyet avantajından faydalanmayı hedeflemektedir.

Türkiye'nin mevcut ekonomik ve politik ortamından kaynaklanan döviz kurlarındaki dalgalanma ve tüketici güven endeksindeki düşüş gibi nedenlere bağlı olarak, perakende müşteriler son iki yıllık dönemde risk almamakta ve kısa vadede yatırım yapmayı planlamamaktadır. İç tüketimin azalması ve kamu bankalarının fiyatlama politikası da özel bankaların kredi payının azalmasında etkili olmuştur.

Bu ekonomik ortamda, ICBC Turkey Perakende Bankacılık Bölümü 2019 yılında mevduat (özellikle vadesiz mevduat) hacmini, aktif müşteri sayısını, varlık kalitesini artırmaya odaklanmıştır.

- Aktif müşterilerin sayısı istikrarlı bir yükselişle %25 artmıştır.
- Tek açık ürünü olan müşteri sayısı %8 artmıştır.
- Zorlu pazar koşullarına rağmen başta vadesiz mevduatlarda olmak üzere mevduatlarda olumlu sonuçlar elde edilmiştir.
- Perakende Mevduatı geçtiğimiz yıla kıyasla %31 artarak 4.430 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- Türk lirası ve döviz cinsinden perakende Vadesiz Mevduatlar sırasıyla %55 ve %68 oranında artmıştır.
- Takipteki araç kredisi oranı %3,4'ten %1,6'ya gerilemiştir.
- Banka kartlarının sayısı %22, kredi kartlarının sayısı %3 artmıştır.

Yeni Ürünler ve Hizmetler

Aktif perakende müşteri sayısını ve mevduat hacmini artırmak için günlük vadeli mevduat hesabı (vadesiz ve vadeli mevduatı birleştiren yenilikçi bir ürün) piyasaya sürülmüştür.

Müşteri memnuniyetini artırmak ve şubelerdeki operasyonel yükü azaltmak amacıyla, hem yerli hem de yabancı müşterilerden istenen Hesap Açma Belgeleri ve Prosedürleri kolaylaştırılmıştır.

Geliştirilme aşamasında olan ödeme sistemi projesinin 2020'nin ilk çeyreğinde piyasaya sürülmesi hedeflenmektedir. Bu proje, ICBC Turkey ödeme sistemlerinin kapasitesinin yaygınlaştırılmasını kapsayan daha büyük bir sürecin parçasıdır. Söz konusu sistem, mevcut ödeme yöntemlerine daha hızlı, kolay ve güvenilir bir alternatif sunmak için tasarlanmıştır.

İnternet sitesi aracılığıyla uzaktan müşteri edinmeyi artırmak amacıyla, müşteri bilgilerinin yer alacağı "Müşterimiz Olun" formu potansiyel müşteriler için tasarlanmıştır.

Yabancılar için vatandaşlık başvuruları ile ilgili tüm gerekli süreçler ve gelişmeler Şubat 2019'da tamamlanmış ve başvuru kabulüne başlanmıştır.

Bir finansal teknoloji sigorta şirketiyle anlaşma imzalanmıştır. Bu iş birliği sayesinde Banka 22 farklı sigorta şirketinin sigorta tekliflerine hızlı ve kolay biçimde erişebilecek, en uygun ürünü bulma ve seçme şansını yakalayacaktır. Satışlara önce şubelerde, daha sonra Mobil Şube'de başlanacaktır.

ICBC TURKEY, İYİ BİR PERAKENDE BANKACILIK ALTYAPISININ TEMELLERİNİ ATMAYI, SATIŞ VE HİZMET KANALLARINI E-BANKACILIK İLE ÇEŞİTLENDİRMİYİ VE ŞUBE SAYISININ DÜŞÜK OLMASI SAYESİNDE ELDE ETTİĞİ MALİYET AVANTAJINDAN FAYDALANMAYI HEDEFLEMEDİR.

Şubelerin pazarlama kabiliyetini ve rekabetçiliğini artırmak için:

- Peşin faizli konut kredilerinin operasyonel süreci ve iş akışı revize edilmiş, tüm şubelere duyurulmuştur.
- Okul Ödemeleri Uygulama Talimatı güncellenmiştir. Ayrıca, müşteri ve kurumları kolayca kazanmak amacıyla şubeler için Okul Ödemeleri teklifi hazırlanmıştır

Perakende Bankacılık, Mayıs 2019 itibarıyla KOBİ segmentindeki müşterilere hizmet vermeye başlamıştır. Bu bağlamda gerekli iş akışları ve belgeler hazırlanıp tüm şubelere iletilmiştir. Ayrıca, KOBİ kredi kuralları talimatları gözden geçirilmiş ve şube pazarlama ekipleri için finansal analiz eğitimleri planlanmıştır. Aralık 2019 itibarıyla KOBİ kredi riski toplamda 154 milyon TL'lik onaylanmış limitle 12 milyon TL'ye ulaşmış ve 271 KOBİ yeni müşteri olarak kazanılmıştır.

ICBC Turkey Perakende Bankacılık, aktif müşterilerinin sayısını ve banka genelinde gelir payını artırmak, fonlama ihtiyaçlarına yönelik yeterli mevduat hacmini sağlamak için ürünlerini ve kanallarını banka stratejileri doğrultusunda yönetmeye devam edecektir.

DİJİTAL BANKACILIK

2019'un sonu itibarıyla, dijital kanallar yoluyla gerçekleştirilen işlemler **%71'e** ulaştı.

ICBC Turkey'in mobil bankacılık hizmetlerinden faydalanan aktif kullanıcı sayısı 2019'da



%158 arttı.

Geçtiğimiz on yılda, dijital teknolojilerin yükselişi Türkiye'deki finansal piyasaları köklü bir şekilde değiştirdi. Bu çerçevede, ICBC Turkey'in stratejik hedeflerinden biri dijital kanalları kullanarak müşterilerine mükemmel bir hizmet sunmaktır.

ICBC Turkey, müşteri odaklı yaklaşımını bütün süreçlerinin merkezine yerleştirerek, dijital kanallar yoluyla müşterilerine mükemmel ve sorunsuz bir deneyim sağlamayı amaçlamaktadır. Müşterilerimiz, şubelerin yanı sıra İnternet Şubesi, Mobil Şube, ATM'ler, Telefon Şubesi ve resmi internet sitesi icbc.com.tr üzerinden 7/24 hizmet alabilmektedir.

Hem Banka'nın verimliliğini ve kârlılığını hem de müşteri sadakatini artırmak için ICBC Turkey 2019'da dijital kanallara yatırım yapmayı sürdürmüştür. Bu girişimlerin sonucunda, dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilen işlem oranı 2019'un sonu itibarıyla %71'e ulaşmıştır.

Mobil Şube Ana Hizmet Kanalı Haline Geldi

ICBC Turkey'in Mobil Şubesi 2018'de yenilenmiştir. Banka, kullanıcı dostu tasarıma sahip Mobil Şubesi'nde sunulan hizmetler yoluyla en popüler bankalardan biri haline gelme ve yeni müşteriler kazanma stratejisi çerçevesinde çalışmıştır. Bu uğraşlar sonucunda, Mobil Şube, Banka'nın ana hizmet kanalı haline gelmiştir. ICBC

Turkey'in mobil bankacılık hizmetlerinden faydalanan aktif kullanıcı sayısı 2019'da %158 artmıştır.

Banka, Mobil Şubeyle aynı anda hizmete sunulan ve müşterilerin mobil uygulama kullanımı sayesinde ATM'lerden ücretsiz işlem yapmalarını sağlayan benzersiz kampanyayla, yeni müşteriler edinmiş olup, müşteri memnuniyeti sağlamıştır. 2019'da kredi ödeme, yatırım fonu alıp satma ve günlük vadeli mevduat hesabı açma gibi önemli fonksiyonlar Mobil Şube'ye eklenmiştir.

ICBC Turkey Mobil Şube'yi tanıtan bir içsel pazarlama kampanyası başlatmıştır. Bu kampanya doğrultusunda, bütün şube çalışanları müşterilerimize yeni mobil bankacılık uygulamamızı tanıtmıştır.

Aktif müşteri hedefine katkıda bulunmak için Banka'nın internet sitesi icbc.com.tr'ye Temmuz 2019'da, müşterimiz olun özelliği eklenmiştir. Müşterilerin bankacılık dijital platformlarına etkin ve hızlı erişim olanağı sağlanmıştır.

Telefon Şubesi, Çözüm Merkezi'ne Dönüştürüldü

Telefon Şubesi, hizmet kalitesini ve verimliliğini artırmak için Çözüm Merkezi'ne dönüştürüldü. Gerekli yenilikler sürekli olarak Öğren-Çöz-Test Et-Uygula döngüsü çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Telefon Şubesi, bu bağlamda, çağrı ve şikayet sayısını önemli ölçüde azaltmıştır. Çözüm Merkezi, bekleme sürelerini azaltmak ve müşteri memnuniyetini artırabilmek için güncellemeler yapmış olup, Interaktif Sesli Yanıt (IVR) sistemini sadeleştirmiştir.

ICBC TURKEY, DİJİTAL ÜRÜN VE HİZMETLERDEN YARARLANARAK MÜŞTERİLERİNİN İHTİYAÇ VE BEKLENTİLERİNİ KARŞILAMAYI HEDEFLEMEDİR.

FİNANSAL TEKNOLOJİ BÖLÜMÜ

ICBC TURKEY 2019'DA, TÜM SEKTÖR ÇAPINDA HIZLA DEĞİŞECEK VE DÖNÜŞECEK FİNANSAL EKOSİSTEMLERİ ETKİN BİR BİÇİMDE ENTEGRE ETMEK AMACIYLA DİJİTAL DÖNÜŞÜME ODAKLANMAYA DEVAM ETMİŞTİR.

Bir işletmenin en değerli varlıklarından biri olarak görülen ve bankalar tarafından işlenen veriler, her yıl önemli ölçüde artış göstermektedir. Günümüzün en önemli konularından biri dijital dönüşümdür. ICBC Turkey, ICBC Genel Merkezi tarafından başlatılan ICBC dijital dönüşüm stratejisini yakından izlemektedir. Bu doğrultuda, ICBC Turkey 2019'da, tüm sektör çapında hızla değişecek ve dönüşecek finansal ekosistemleri etkin bir biçimde entegre etmek amacıyla dijital dönüşüme odaklanmaya devam etmiştir.

Finansal Teknoloji Bölümü, bilgi teknolojisi altyapısını birçok açıdan dijital dönüşüm için uygun hale getirmeyi amaçlayan çok sayıda projeye portföyünde yer vermiştir. Sürekli değişen paydaş gereksinimlerini daha iyi karşılamak, misyonun gerçekleştirilmesini desteklemek amacıyla ICBC Turkey'in Bilgi Teknolojisi (BT) altyapısı ve hizmetlerinde reform yapılması önceliklendirilmiştir. Kontrollü bir bütçe ve etkin kaynak kullanımı yoluyla, bilgi varlıklarının daha yüksek seviyede korunması, iyileştirilmiş veri ve bilgi güvenliği süreçleri ve BT sistemlerinde bilgi güvenliği ile ilgili dahili kontrollerin artırılması da yüksek önceliğe sahipti.

Bu amaçla Finansal Teknoloji Bölümü, yeni nesil donanımlara yatırım yapmış, veri işleme kapasitesini geliştirmiş, yeni nesil sesli iletişim altyapısını uygulamaya geçirmiş ve dijital dönüşüm için gereken teknoloji parkını hazırlamıştır. Aşağıdaki iş yönetim sistemlerinin aşamalı dönüşümü için de teknoloji altyapısı hazır hale getirilmiştir;

- ICBC Turkey'in ürün tedariki, iş genişletme ve risk kontrolü yeteneklerini geliştirmek için ICBC Global Ana Bankacılık Sistemi (FOVA) entegrasyon çalışmalarının başlatılması.
- Müşteriler için daha kullanışlı ve yenilikçi bir hizmet modeli sağlayan WeChat Ödeme Projesi'nin başlatılması.
- Mobil bankacılık uygulamasının yeni fonksiyonunun hayata geçirilmesi.

Teknoloji, Banka'nın işletme faaliyetlerinin önemli bir parçası olarak kullanılırken, yasa ve mevzuatlara ilişkin konuların da, risk ve uyumluluk yönetimi kapsamında iyi yönetilmesi gerekmektedir. Yüksek öncelikli bir stratejik hedef olarak, Banka bilgi ve veri güvenliğine de öncelik vermektedir. Son beş yılda birçok sistem hayata geçirilmiş ve 2019'da bilgi teknolojileri planı çerçevesinde önemli adımlar atılmıştır:

- Veri kaybını engellemek için uçtan uca çözümler uygulanmıştır.
- Merkezi bir bilgi ve siber güvenlik izleme ve uyarı sistemi kurulmuştur.
- Merkezi erişim düzenleme faaliyetlerinin yaygınlaştırılması için çalışmalara devam edilmiştir.
- Ağ seviyesi erişim kontrolünün uygulanması ile ağ güvenliği güçlendirilmiştir.
- Banka seviyesinde Siber Olaylara Müdahale Ekibinin tekrar oluşturulması da dahil olmak üzere Siber İstihbarat Değerlendirme süreci aktifleştirilmiştir.
- Banka ağına uzaktan erişimde güvenlik önlemleri artırılmıştır.
- HQ Terminal Management System (TMS) testleri tamamlanmış, daha yüksek seviyede veri koruması ve bilgi güvenliği sağlayacak pilot aktarımlar başlatılmıştır.
- Tüm çalışanlara iş yerinde bilgi güvenliği eğitimi verilmiştir.
- Veri maskeleyme, çoklu seviyede erişim koruması ve şifreleme gibi temel bankacılık sistemleri için spesifik veri koruma bileşenlerinin uygulanması için testler tamamlanmıştır.

KREDİ VE YATIRIM YÖNETİMİ BÖLÜMÜ

POTANSİYEL RİSKLİ MÜŞTERİ ORANI 2018'İN SONUNDA 4,26 İKEN, 2019'UN SONUNDA BU ORAN 2,22'YE DÜŞÜRÜLMÜŞTÜR.

Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, kredi sonrası yönetimden (kredi izleme, potansiyel riskli müşteri yönetimi, takipteki kredi yönetimi), kredi politikalarının hazırlanmasından, kredi değerlendirmesinden, şube iç denetiminden, faiz getirisi olmayan varlık yönetiminden ve arşiv yönetiminden sorumludur.

Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, takipteki kredi yönetiminde ve potansiyel riskli müşteri yönetiminde lider bölümdür. Bölümün başlıca hedefleri;

- Potansiyel risk taşıyan müşteri listesinde yer alan müşterilerin kredilerinin takibe düşmesini engellemek. Her müşteri özelinde tasfiye ve yeniden yapılandırma planları belirlenir, gerekli onaylar alındıktan sonra risk ortadan kalkana veya potansiyel riskli müşteri listesinden çıkarılana kadar etkin bir takip süreci uygulanır.
- Herhangi bir sebeple takipteki kredi haline gelmiş kredi miktarının azaltılması veya ortadan kaldırılması

için ilgili tarafları organize eder. ICBC Genel Merkezi tarafından verilen takipteki kredi oranı ve miktarına dair hedefleri yerine getirir.

2019'da aşağıdaki önemli başarılar gerçekleştirilmiştir:

- Potansiyel riskli müşteri listesinde yer alan müşteriler 2019'da yakından takip edilmiş ve söz konusu müşterilerden maksimum seviyede tahsilat yapılmıştır.
- Potansiyel riskli müşteri oranı 2018'in sonunda 4,26 iken, 2019'un sonunda bu oran 2,22'ye düşürülmüştür.
- Takipteki kredi miktarını ve oranını azaltmaya yönelik yıl boyunca titizlikle yürütülen çalışmalar sonucunda Bankanın 2019 yılsonu takipteki kredi oranı %1,89 olmuştur. (Kasım 2019 için bankacılık sektörü takipteki kredi oranı ortalaması %5,23).

Ayrıca;

- Kredi sonrası yönetimi ve diğer kredi politikaları yıl boyunca düzenli olarak hazırlanmış ve/veya güncellenmiştir.
- 2019'da İstanbul şubelerindeki bütün ticari müşterilerin ve ayrıca bireysel müşterilerin %90'ının kredi arşivlerini merkezi hale getirmiştir.
- 2019'da, 1.512.868 TL toplam kâr ile üç adet gayrimenkul satılmıştır.



OPERASYONLAR YÖNETİMİ BÖLÜMÜ VE OPERASYONLAR MERKEZİ

2019 YILINDA OPERASYON İŞ KOLU GÜVENLİ, İSTİKRARLI VE VERİMLİ “BACK OFFICE” OPERASYONUNU TÜM BANKA İÇİN BAŞARIYLA HAYATA GEÇİRMİŞTİR.

Operasyon İş Grubu 2019'daki hedefleri şunlar olmuştur:

- Her türlü hizmet ve ürün operasyonu için tüm banka genelinde temel bir platform sağlamak;
- uzun vadede güvenli, istikrarlı ve verimli bir şekilde faaliyetlerini sürdürmek;
- entegre ve verimli bir operasyon sistemi kurmak için operasyon işlevlerini düzenlemek ve organizasyon yapısını yeniden inşa etmek;
- şube operasyon yönetiminin kalitesini ve verimini artırmak için şube operasyon değerlendirme standartlarını yayınlamak ve belirli aralıklarla bunları uygulamak;
- operasyonel riski sıkı biçimde kontrol etmek için bir operasyon özdenetim mekanizması kurmak;
- operasyonel yönetim değerinin katkısını artırmak için operasyon yönetimi göstergeler bütünü'nün kurulumunu sürdürmek ve
- bankanın ürün ve hizmet yeniliklerini desteklemek.

2019 yılında Operasyon İş Grubu güvenli, istikrarlı ve verimli back office operasyonunu tüm banka genelinde başarıyla hayata geçirmiş, operasyon yönetiminin temelini güçlendirmiş, iç operasyon risk kontrolünü sıkılaştırmıştır ve Banka'nın operasyonel kalite ve verimini artırarak tüm yıllık hedeflere ulaşmıştır.

2019'daki Kilit Başarılar

Yerelleştirilmiş ve özelleştirilmiş bir operasyon sistemi kurulmuştur. ICBC Grubu Operasyonu'nun işlevlerinin sınırlarına yönelik olarak, daha önce Organizasyon Bölümü tarafından yürütülen tüm idari ve operasyonel

olmayan işlevlerini kapsamlı olarak değerlendirmiş ve durdurmuş, böylelikle operasyon yönetiminin temel işlevlerine odaklanmıştır.

Bu bağlamda, ICBC Grubu'nun operasyon yönetim işlevi ile merkezi süreçleme işlevi olan Genel Müdürlük Operasyonu'nun organizasyon yapısı arasındaki görev sınırları, grubun operasyon sistemi ve yerel yönetim esasları bir araya getirilerek yeniden belirlenmiştir.

Operasyonel Risk Kontrol Yönetimi Geliştirilmiştir

Profesyonel özdenetim mekanizmasının ilk kurulumu 2019 yılının başında tamamlanmıştır. O günden beri Genel Merkez'in özdenetim çalışma uygulaması bir fırsat olarak görülmekte ve yerel iş özellikleriyle birleştirilmektedir. Son olarak, ICBC Turkey'in özdenetim planı, Genel Merkez temel operasyonel risk noktalarıyla desteklenmiş ve ayarlanmış, banka genelinde operasyonel risk kontrolünü artırmak için Genel Merkez ölçüt alınarak ilk ve kapsamlı profesyonel özdenetimini uygulamıştır.

Şube Operasyon Değerlendirme Kuralları Belirlenmiş ve Yayınlanmıştır

Söz konusu belge, operasyonel yönetim verimliliğini artırmak ve şubelerdeki kaynak dağıtımını en uygun hale getirmek için şubelerin operasyonel değerlendirme standartlarını geliştirmiştir.

Banka'nın iş dönüşümünü ve gelişimini desteklemiştir. İdari departmanların hizmetlerini bankanın çeşitli ürün ve iş yenilikleriyle uyumlu biçimde genişletmiş, idari departmanların iş süreçleme etkinliğini ve kalitesini sürekli olarak artırmış, front office iş kollarının müşteri pazarlamasına kadar büyümesini büyük ölçüde desteklemiştir.

Gelen ve giden telefon aramalarının merkezi süreçlemesini ve yönetiminin entegre edilmesini sağlamak ve desteklemek için Çağrı Merkezi, Dijital Bankacılık Bölümü'ne taşınmıştır.

Bireysel kredi işlemlerinin merkezileştirilmesi projesine 2019'da başlanmıştır. Kaynak girdisine ve teknik talep tasarımına 2020 yılında devam edilecektir.

İNSAN KAYNAKLARI

ICBC TURKEY, SEKTÖRDEKİ KONUMUNA VE ŞİRKET KİMLİĞİNE ÇALIŞANLARININ KATKILARIYLA ULAŞTIĞININ FARKINDADIR VE HER BİR ÇALIŞANIN “İŞİNİN LİDERİ” OLMASI GEREKTİĞİNE İNANMAKTADIR.

ICBC'yi en iyi karlılığa, performansa ve prestije sahip lider bir küresel banka yapma amacı çerçevesinde ve insanlarımızın temel sorunlarına odaklanan şirket felsefesi doğrultusunda ICBC, tüm çalışanların hem çalışıp hem de Bankayla birlikte kendilerini de geliştirebilecekleri bir çalışma ortamı yaratmak için “Yeteneklerle Dolu Bir Banka” stratejisini uygulamaktadır.

ICBC Turkey, bankanın vizyonunu, misyonunu ve çalışan değer önermesini Türkiye'nin mevcut durumu ışığında ve ana paydaşı ICBC Grubu'nun vizyonunu ve misyonunu izleyecek şekilde belirlenmiştir.

ICBC Turkey Bank İnsan Kaynakları Yönetimi, Banka'nın iş hedef ve stratejileri doğrultusunda Üst Yönetim ve bankanın diğer Bölümleri ile iş birliği içindedir. ICBC Turkey'in çalışan değer önermesi temel olarak primleri, terfileri, sigorta, ikramiye, ücretli izin, kariyer eğitimi gibi faydaları, iş yerinde eğitimi ve çalışanların yeteneklerini geliştirmelerine yardımcı olan değerlendirme ve geri bildirimleri kapsayan fırsatlardan oluşmaktadır.

İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın insan kaynakları politikası, performans değerlendirme sistemini, kariyer planlamasını, eğitimleri ve benzer insan kaynakları araçlarını kullanarak, Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanlarının mutluluklarını ve verimlerini temel alarak maaşları belirlemek ve ücret artışları yapmaktır. Banka bu anlayış sayesinde çalışanlarının enerji ve yaratıcılıklarını ortaya çıkarabilecekleri ve yeteneklerini sergileyebilecekleri bir çalışma ortamı yaratmayı amaçlamaktadır.

Banka, net ve esnek maaşlar için brüt maaş politikasını benimsemiştir. Net maaşlar her ay sonunda, esnek maaşlar ise her çeyrek sonunda çalışanın performansına göre "Performans Değerlendirmeleri ve İkramiye Ödemeleri" adı altında ödenmektedir. Bu sisteme ek olarak 2019 yılında, ekip ruhunu sağlamlaştırmak adına bazı gruplara, çalışanların ulaştığı hedeflere bağlı olarak “Teşvik Primi”, “Piece by Piece” ve “Takipteki Krediler Teşvik Primi Ödemesi” adları altında inisiyatif ile teşvik primleri verilmiştir.

İşe Alım ve Kariyer Yönetimi

Banka çalışanlarının iş tanımları, yetkileri ve sorumlulukları unvan ve mevkiye göre belirlenmiştir. Banka'nın mümkün olan en iyi şekilde işlemesi için uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ve Banka'nın kurum içi ağ ortamında ve internet sitesinde yayınlanan ilkeleri temel almaktadır.

ICBC Turkey, geleceklerini seçkin bir bankada geçirmeye önem veren, kariyer gelişmelerinin disiplinli, yoğun eğitimle sağlanacağını bilen ve insan ilişkilerine değer veren çalışanlardan oluşan bir personel yapısıyla hedeflerine ulaşacağına inanmaktadır.

Banka, sektördeki konumuna ve şirket kimliğine çalışanlarının katkılarıyla ulaştığının farkındadır ve her bir çalışanın “işinin lideri” olması gerektiğine inanmaktadır. ICBC Turkey'de çalışmaya başlayan herkesin, alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler önceden belirlenmiştir. Tüm çalışanlar, kendi kariyer yolları konusunda bilgilidir. Banka, açık performans değerlendirme sistemi aracılığıyla çalışanlarına kariyer gelişimi konusunda geri bildirim sağlamaktadır.

Banka personelleri için yalnızca dikey terfiler değil, yatay kariyer yolları da mevcuttur. Çalışanlarla her yıl yüz yüze görüşmeler yapılarak açık performans değerlendirme sistemi uygulanmaktadır. Bu süreçte Banka çalışanlarının kişisel gelişimleri, yetenekleri, hedefleri değerlendirilmekte ve sonuçlar kendileriyle paylaşılmaktadır. Banka'nın insan kaynakları politikası doğrultusunda tüm çalışanlara eşit muamele gösterilmekte ve hiç kimse ayrımcılığa uğramamaktadır.



Sosyal Haklar ve Faydalar

- Tüm personele özel sağlık ve hayat sigortası yapılmaktadır.
- Banka şubelerinde çalışan personele Banka'nın anlaşmalı olduğu tedarikçinin yemek kartı verilmektedir.
- Genel Müdürlük'te çalışan personel, Genel Merkez'deki yemekhaneden yararlanabilmektedir.
- Tüm personelin Ulaşım Ücretleri karşılanmaktadır.
- Güvenlik Görevlilerine ve Destek Hizmetleri Personeline yılda iki kez kıyafet yardımı yapılmaktadır.
- Tüm personele Doğum Günü Kartı verilmektedir.

Ödüller

- 5, 10, 15, 20, 25 ve 30 yılını tamamlayan personele kıdemlerine göre ödül verilmektedir.
- Yönetici ve daha alt mevkilerde çalışan personele "CEO İkramesi" ödenmektedir.
- Yılda iki kez Dünya Şampiyonası düzenlenmekte ve kazananlar ödüllendirilmektedir.
- "Türkiye'nin En İyi Ticari Bankası Ödülü" tüm çalışanlara atfedilmiştir.

ICBC TURKEY, ETKİLİ, ÇALIŞAN ODAKLI UYGULAMALARI HAYATA GEÇİREREK VE ÇALIŞANLARIN YÜKSEK MOTİVASYONLU VE SADIK OLMALARI İÇİN İLKELER BENİMSEYEREK ÇALIŞANLARIN YETENEKLİ, BECERİLİ VE YARATICI YÖNLERİNİ GÖSTERMELERİ İÇİN SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR ÇALIŞMA ORTAMI YARATMAKTADIR.

2019 Faaliyetleri

ICBC Grubu Genel Merkezi'nin ve Yönetim Kurulu'nun rehberliği, Bölüm ve Şubelerin desteği sayesinde İnsan Kaynakları Bölümü, "İnsan Kaynaklarını Geliştirme Projesi'nin" ilk adımını Korn Ferry firmasının yardımlarıyla 2019 yılında tamamlanmıştır. Süreci çalışanların ihtiyaçlarına uygun biçimde iyileştirmek ve İK Yönetimi'nin verimini artırmak için ICBC Turkey İnsan Kaynakları politikaları analiz edilmiştir.

2019 yılında Maaş Ayarlaması ve Unvan Sistemi Uygulaması kısmen tamamlanmıştır. Gözden geçirilen Terfi-Maaş Ayarlaması ve Eğitim Düzenlemeleri gelecek yıl tamamlanması planlanmaktadır.

Son olarak, İnsan Kaynakları Ekibi, çalışan veritabanı için teknolojiyi ekip altyapısına kazandıracak yeni bir yazılım sistemini hayata geçirmiştir.

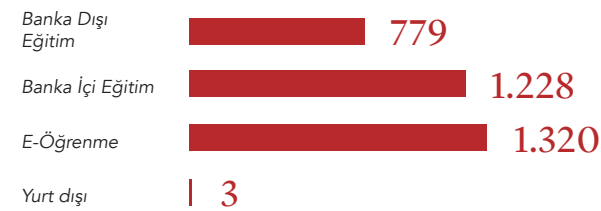
2019'daki Eğitim ve Gelişim Faaliyetleri

Banka'nın 2019 eğitim süreci, Banka eğitmenleri ve profesyonel dış eğitim şirketlerinin sağladığı eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği'nin düzenlediği seminer ve konferanslardan oluşmuştur.

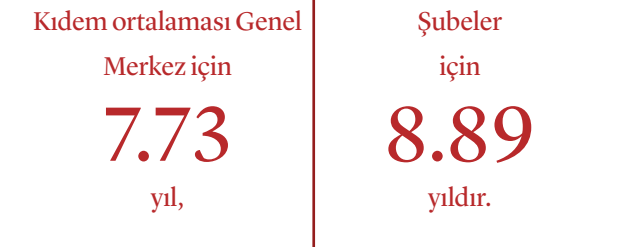
2019 yılında banka içi ve dışındaki eğitimlere ve e-öğrenme eğitimlerine toplamda 3.330 çalışan kayıt olmuştur.

Bu kapsamda, 18 farklı konuda 1.320 katılımcıya e-öğrenme yoluyla eğitim sağlanmıştır. 121 farklı konuda 1.228 katılımcıya Banka içi ve dışında eğitimler verilmiştir. 31 Aralık itibarıyla çalışanların ortalama eğitim süresinin 5,36 saat olduğu hesaplanmıştır.

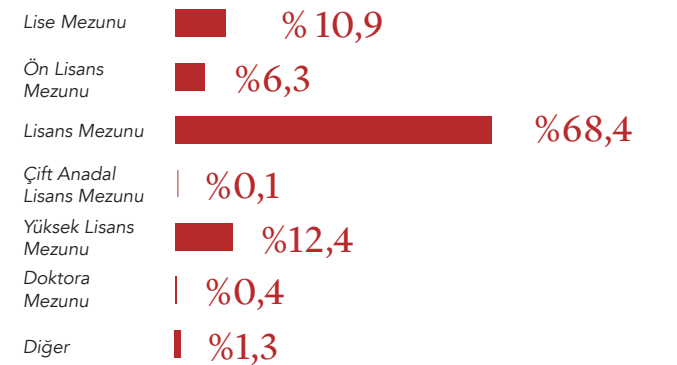
Eğitim Programı Katılımları



2019 İnsan Kaynakları Profili



2019 Eğitim Profili



SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Bankamızın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - 2018	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited* (ICBC)	798.428.227	92,84
Halka Açık	61.571.773	7,16
Genel Toplam	860.000.000	100,00
Ortaklık Unvanı - 2019	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited* (ICBC)	798.428.227	92,84
Halka Açık	61.571.773	7,16
Genel Toplam	860.000.000	100,00

(*) Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirkettir.

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

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar

Banka'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

Banka esas sermayesi 860.000.000- Türk Lirasıdır. Bu sermayenin her biri 10 (on) Kuruş itibari değerli 8.600.000.000 adet paya bölünmüştür. Bankanın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmekte olup, Borsa'ya kote edilmiştir.

İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay (%)
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım Bankacılığı İşlemleri	99,998

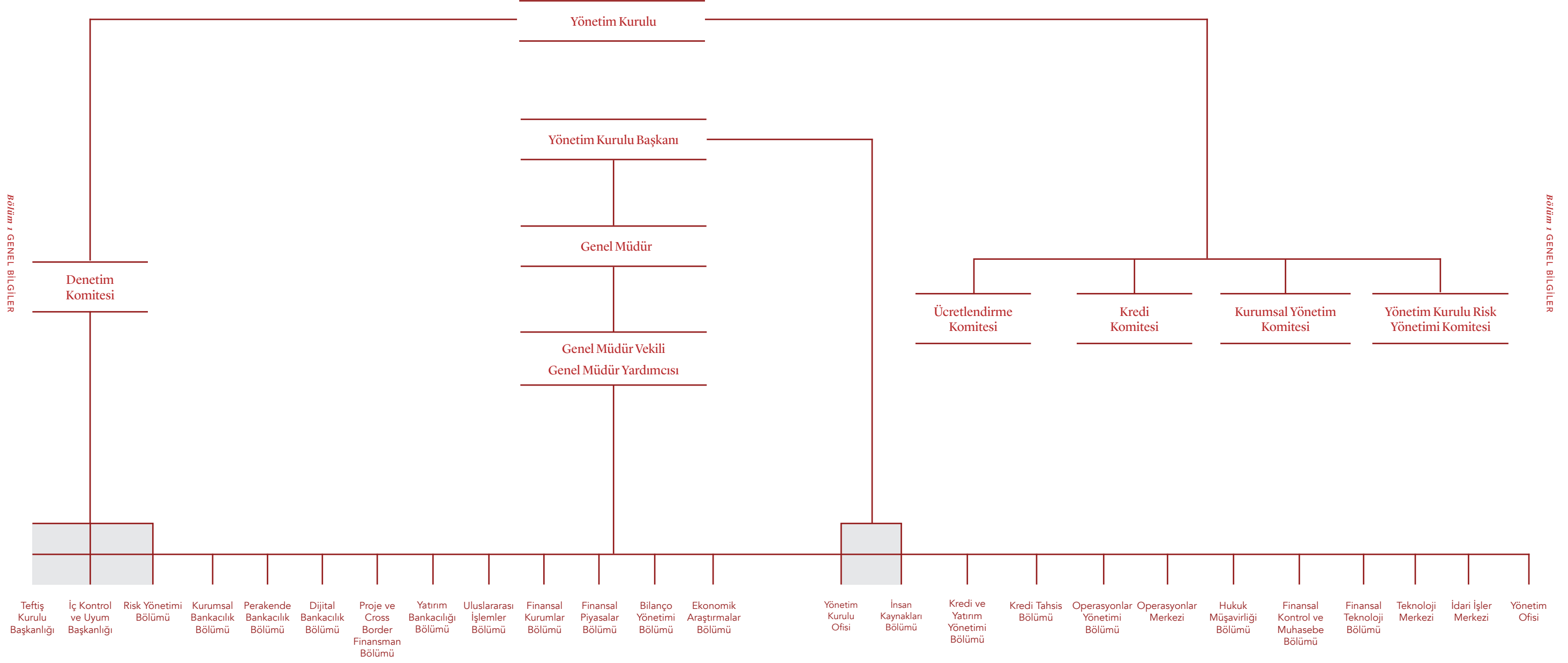
ICBC Yatırım, 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Ödenmiş sermayesi 76.000.000-TL'dir. ICBC Yatırım birleşme ve satın alma danışmanlığı, borç sermaye piyasaları, pay piyasaları, proje finansmanı, sendikasyon kredileri ve sermaye piyasaları aracılık hizmetlerinden oluşan hizmet yelpazesisiyle devlet kurum ve kuruluşları, finansal kuruluşlar, kurumsal ve bireysel müşterilere kapsamlı bir yatırım bankacılığı platformu sunmaktadır. ICBC Turkey Yatırım, 21 yıllık aracılık deneyimi ve Türkiye genelinde 21 şube ile yurt içi müşterilerin yanı sıra Londra ve Hong Kong merkezli ICBC Grubu yatırım bankaları ile gerçekleştirdiği stratejik ortaklıklar sayesinde uluslararası kurumsal müşteri tabanına geniş kapsamlı aracılık hizmetleri sunmaktadır.

ICBC Yatırım Türkiye ve bölgemizde büyük altyapı ve enerji yatırımlarının finansmanı ve refinansmanı için proje ve yapılandırılmış finansman işlemlerinin yanı sıra satınalma finansmanı işlemlerinde önemli rol oynamaktadır. Şirket kamu, banka ve kurumlar için sendikasyon kredisi koordinatörlüğü ve tahvil ihracı yükleniciliğinde aktif rol almaktadır.

Uluslararası müşteriler için araştırma ve satış raporlarının yanı sıra kurumsal roadshow hizmeti sunulmaktadır. ICBC Yatırım Borsa İstanbul'da Çin Yuanı/Türk Lirası vadeli işlemlerinde piyasa yapıcı olarak görevlendirilmiştir. ICBC Yatırım, ICBC'nin global yetkinlikleri ile yatırım bankacılığı merkezleri ve ticari bankalarından oluşan güçlü uluslararası ağını etkin şekilde kullanarak bölgesel bir yatırım bankacılığı merkezi olmak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir. Bağlı ortaklığı ICBC Portföy Yönetimi şirketi ile bireysel ve kurumsal müşterilerine farklı risk ve getiri kategorilerinde yatırım fonları, portföy yönetimi alternatifleri ve emeklilik şirketlerine kurumsal portföy yönetimi hizmeti sunmaktadır.

ICBC Yatırım, faaliyet alanlarını genişleterek 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Geniş Yetkili Aracı Kurum olarak yetkilendirilmiştir.

ORGANİZASYON ŞEMASI



İMTİYAZLI PAYLAR VE PAYLARIN OY HAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 35. maddesine göre, (Genel Müdür hariç) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden; 3 üyesi, 1 üyesi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi, 1 üyesi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'ca seçilir. Bankamızın ortaklık yapısı içerisinde (A) ve (B) grubu payları gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka Ana Sözleşmesi'nin 19. Maddesi gereğince banka sermayesinin en az yirmide birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri ve gündemi bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'u toplantıya davet etmesi veya Genel Kurul

zaten toplanacak ise müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur. Pay sahiplerinin çağrı ve gündeme madde konulması istemi noter aracılığıyla yapılır. Gündeme madde konulması istemi, Genel Kurul'a davet ilanının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasına ilişkin ilan ücretinin yatırılması tarihinden önce Yönetim Kuruluna ulaşmış olmalıdır. Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri Yönetim Kurulu tarafından reddedildiği veya istemlerine yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine Genel Kurulun toplantıya çağırılmasına Banka merkezinin bulunduğu yerdeki Asliye Ticaret Mahkemesi karar verebilir. Bankamızın Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir payı için bir oy hakkı vardır ve oy hakkında bir imtiyazı yoktur.

Ortak Adı/Unvanı	Nominal Sermaye Payı A Grubu (TL)	Nominal Sermaye Payı B Grubu (TL)	Toplam Nominal Sermaye (TL)	% Toplam Sermaye Payı	% A Grubu Payı	% B Grubu Payı
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)*	540.428.227	258.000.000	798.428.227	92,84	89,77	100,00
Diğer (Halka Açık)	61.571.773	Yoktur	61.571.773	7,16	10.23	Yoktur
TOPLAM	602.000.000	258.000.000	860.000.000	100,00	100,00	100,00

(*) Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirkettir.

ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER, ÖZEL VE KAMU DENETİMLERİ VE BANKA ALEYHİNE AÇILAN ÖNEMLİ DAVALAR

ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

2019 yılı içerisinde Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

2019 YILI İÇERİSİNDE BANKA ALEYHİNE AÇILAN ÖNEMLİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2019 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

2019 YILI İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİM VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından TMSF primi ve kredi sınırlarının aşımı incelemeleri gerçekleştirmiştir. Yılsonu itibarıyla mali bünye denetimi çalışmaları başlamıştır.

Bağımsız Denetim Kuruluşu KPMG tarafından Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi ile mali tabloların doğruluğuna yönelik yapılan finansal denetim gerçekleştirmiştir.

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME UYGULAMALARI



ICBC Turkey, bankacılık faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan yatırım bankacılığı ve kurumsal bankacılıkla birlikte bireysel bankacılığa da önem vermektedir. Müşteri memnuniyeti amaçlanarak, bireysel bankacılık alanında piyasadaki ve ekonomideki gelişmeler paralelinde ihtiyaç duyulması halinde her türlü yeni ürün geliştirilmekte ve müşterilere sunulmaktadır.



ICBC Turkey, Çin ve Türkiye arasındaki finansal iletişimin mükemmel bir simgesi.

Bölüm 2

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup/ Olmadığı
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	22.05.2015	Yurt Dışı Lisans, Yurt Dışı Yüksek Lisans	22	Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Shaoxiong Xie	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	29.11.2018	Yurt Dışı Lisans, Yurt Dışı Yüksek Lisans	28	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Peiguo Liu	Yönetim Kurulu Üyesi	02.01.2017	Yurt Dışı Lisans, Yurt Dışı Yüksek Lisans	23	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurt Dışı Lisans, Yurt Dışı Yüksek Lisans	22	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurt Dışı Lisans, Yurt Dışı Yüksek Lisans	27	Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye

Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Mehmet Hilmi Güler 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla istifa görevinden ayrılmıştır. Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2020 tarihli kararıyla Serhat Yanık Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Shaoxiong Xie	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	29.11.2018	Yurt Dışı Lisans, Yurt Dışı Yüksek Lisans	28	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili/ Genel Müdür Yardımcısı	25.07.2018	Yurt Dışı Lisans, Yurt Dışı Yüksek Lisans	21	Mali İşler Grubu, Operasyonlar ve Hukuk
Hüseyin H. İmece	Genel Müdür Yardımcısı	02.11.2007	Yurt İçi Lisans, Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	29	Hazine ve Yatırımcı İlişkiler Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2010	Yurt İçi Lisans, Ankara Üniversitesi, İktisat Bölümü	30	Krediler Grubu
D. Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Yurt İçi Lisans, İstanbul Teknik Üni. Maden Mühendisliği Yurt İçi Yüksek Lisans İTÜ	26	Uluslararası İlişkiler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı	09.01.2017	Yurt İçi Lisans - ODTÜ - Mimarlık Fakültesi, Yurt içi Yüksek Lisans ODTÜ Sosyal Bilimler Enstitüsü Ana Bilim Dalı	18	Perakende Bankacılık Grubu

Bankamız Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı Yubao Chen 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla istifa görevinden ayrılmıştır.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİ

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü	01.12.2017	Yurt İçi Lisans	16	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Gürdoğan Yurtsever	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü	01.09.2003	Yurt İçi Lisans Yurt İçi Yüksek Lisans	24	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı
Berrin Gencal	Risk Yönetimi Yönetici Direktörü	01.02.2009	Yurt İçi Lisans Yurt İçi Yüksek Lisans	26	Risk Yönetimi Bölümü

ÖZGEÇMİŞLER

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE DENETİM KURULU ÜYELERİNİN, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN ÖZGEÇMİŞLERİ

YÖNETİM KURULU

Xiangyang Gao Yönetim Kurulu Başkanı

1997 yılında Pekin Üniversitesi Uluslararası Finans Lisans programından, 2004 yılında Pekin Üniversitesi Yönetim Yüksek Lisans Programından (MBA) mezun olmuştur. 1997 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited'de (ICBC) çalışmaya başlayan Xiangyang Gao, sırasıyla Temmuz 1997-Eylül 1997 tarihleri arasında Merkez Ofis Bankacılık İşlemleri Departmanında Katip, Temmuz 1997-Ekim 2001 tarihleri arasında Merkez Ofis İnsan Kaynakları Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ağustos 2000-Mayıs 2001 tarihleri arasında Luwan District şubesinde ve Fuxing Road Alt şubesinde (Şangay) Üst Düzey Yönetici, Ekim 2001-Ağustos 2008 tarihleri arasında Merkez Ofis Uluslararası Ticaret Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ağustos 2010-Şubat 2014 tarihleri arasında Ningde City şubesinde Başkan, Aralık 2011-Mayıs 2015 tarihleri arasında ICBC Fujian şubesinde Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihinde ICBC Turkey'de Genel Müdür olarak başladığı görevini Yönetim Kurulu Üyeliği göreviyle birlikte 24 Temmuz 2018 tarihine kadar sürdürmüştür. Mevcut durum itibarıyla Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Diğer taraftan ICBC Turkey'in bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22 Mayıs 2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmış olup, ICBC Yatırım'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Shaoxiong Xie Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi

1990 yılında Xiamen Üniversitesi İktisat Fakültesi Mali ve Finans Lisans Programından, 2010 yılında Hunan Üniversitesi İşletme Yönetimi Yüksek Lisans Programından (EMBA) mezun olmuştur. 1990 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited'de (ICBC) çalışmaya başlayan Shaoxiong Xie, sırasıyla Eylül 1990-Kasım 2010 tarihleri arasında ICBC Hunan şubesinde Müşteri Yöneticisi/Şube Müdürü, Aralık 2010-Aralık 2016 tarihleri arasında ICBC Malezya'da Genel Müdür Yardımcısı, Ocak 2017-Ekim 2018 tarihleri arasında ICBC Hunan şubesinde Üst Düzey Yönetici olarak görev yapmıştır. 29 Kasım 2018 tarihinde ICBC Turkey Genel Müdürü olarak atanmış olan Xie aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Peiguo Liu Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Shangdong Maliye ve Ekonomi Üniversitesi Yatırım Yönetimi Lisans Programından, 2005 yılında Pekin Teknoloji Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited'de (ICBC) çalışmaya başlayan Liu Peiguo, sırasıyla Varlık Yönetimi Departmanı görevlisi, Aktif Risk Yönetimi İzleme ve Denetim Departmanı görevlisi, sonra müdür yardımcısı ve daha sonra müdür, Risk Yönetimi Departman Başkanı, Risk Raporlama Departmanı Başkan Yardımcısı, Operasyonel Risk Ölçüm Yönetimi Bölümü Başkanı olarak görev yapmıştır. 2014 yılında Türkiye Tekstil Bankası Proje Ekibi üyesi olarak Türkiye'ye gelmiş ve 2015 yılında ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Sekreterlik Bölümü Koordinatörü olarak görevine devam etmiştir. 02 Ocak 2017 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Liu Peiguo, aynı zamanda Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Ayrıca, ICBC Turkey'in bağlı şirketi olan ICBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22 Mayıs 2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup görevine devam etmektedir.

Jianfeng Zheng Yönetim Kurulu Üyesi

1988 yılında Tianjin Üniversitesi Sanayi İşletmeciliği Lisans Programından, 1991 yılında Tianjin Üniversitesi Sanayi İşletmeciliği Yüksek Lisans Programından ve 2006 yılında İngiltere York Üniversitesi Finans Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1998-2000 yılları arasında State Development Bank Merkez Ofis'te Operasyon Değerlendirme ve Pazar ve Endüstri Analizi Departmanı Birim Başkan Yardımcısı olarak, 2000-2002 yılları arasında Temel Devlet Konseyi Devlet Finansal Enstitüleri Denetim Kurulları (Merkezi Finansal İş Komitesi Altında) Bank of China Ziraat Departmanı Denetim Kurulu Birim Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2002 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited'de (ICBC) çalışmaya başlayan Jianfeng Zheng sırasıyla Merkez Ofis Denetim Kurulu Birim Şefi, Denetim Kurulu Gözetim Komiseri, Denetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 yılından bu yana ICBC Merkez Ofis'te Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak çalışmaktadır. 22 Mayıs 2015 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen Jianfeng Zheng, aynı zamanda Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Ying Wang Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Finans Lisans programından, 1986 yılında Shaanxi Maliye Üniversitesi'nin Para ve Bankacılık Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 2000 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Ying Wang sırasıyla 2000-2002 yılları arasında Denetim ve Gözetim Departmanı'nda Uluslararası İç Denetim Bölümü Yöneticisi Yardımcılığı, 2002-2005 yılları arasında Uluslararası İç Denetim Bölümü Yöneticisi, 2005-2008 yılları arasında İç Denetim Departmanı'nda Denetim Bölümü Yöneticisi, 2007-2011 tarihleri arasında Denetim Departmanı ICBC Sidney şubesi faaliyetlerinin denetiminden sorumlu Denetçi ve Risk Uzmanı olarak görev yapmıştır. Aralık 2011 tarihinden itibaren Industrial and Commercial Bank of China Limited'de (ICBC) Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak görev yapmakta olup, ICBC Grup içi şirketlerin bazılarında da icrai görevi olmayan yönetim kurulu üyeliği görevlerine devam etmektedir. 22 Mayıs 2015 tarihinde ICBC Turkey Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Ying Wang, aynı zamanda Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

ÜST YÖNETİM

Jinhong Li

Genel Müdür Yardımcısı / Mali İşler / Operasyonlar ve Hukuk / Genel Müdür Vekili

1995 yılında Guangxi Normal Üniversitesi Siyasi ve Ekonomi Fakültesi İdeolojik ve Politik Eğitim Bölümü - Hukuk Lisans Programından, 1998 yılında Guangxi Normal Üniversitesi Felsefe Yüksek Lisans Programından (MBA) mezun olmuştur. 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited'in (ICBC) Nanning şubesinde çalışmaya başlayan Jinhong Li, sırasıyla Temmuz 1998-Mayıs 1999 tarihleri arasında Nanning şubesi Hukuk Departmanı personeli, Haziran 1999-Aralık 2005 tarihleri arasında Guangxi şubesi Hukuk Departmanı Yöneticisi, Ocak 2006-Haziran 2013 tarihleri arasında Guangxi şubesi Hukuk Departmanında Genel Müdür Yardımcısı, Temmuz 2013-Nisan 2015 tarihleri arasında Guangxi şubesi Hukuk Departmanında Genel Müdür ve Mayıs 2015-Nisan 2018 tarihleri arasında Nanning şubesi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Li, 25 Temmuz 2018 tarihinde ICBC Turkey Genel Müdür Vekili, Hukuk ve operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olduğu görevlerine devam etmektedir. Hukuk ve Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Li, 4 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Mali İşler/Hukuk ve Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Hüseyin H. İmece

Genel Müdür Yardımcısı (Hazine ve Yatırımcı İlişkileri)

1990 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden mezun olduğu yıl Yapı ve Kredi Bankası'nda iş hayatına başlayan Hüseyin İmece, 1999 yılında bu bankada Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. İlerleyen yıllarda Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümlerinin sorumluluğunu da üstlenmiştir. O dönemde aynı bankanın yurt içi mali iştiraklerinden Yapı Kredi Portföy, Leasing, Faktoring, Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve yurtdışı mali iştiraklerinden Yapı Kredi Almany, Hollanda, Rusya ve İrlanda'daki bankalarında da icracı yönetim kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Bankada Aktif Pasif Komitesi dışında, Teknoloji Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Ticari Komite üyeliklerinde bulunmuştur. 2005 yılında Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşme süreci içerisinde lider rol üstlenmiş ve satış başarı ile tamamlanmıştır. 2007 yılında Tekstilbank'a geçtikten sonra Hazine yönetiminde önemli fiziki, fonksiyonel ve prosedürel değişiklikler gerçekleştirilmiş ve bu dönemde Yatırımcı İlişkileri Departmanı kurulmuştur. 2014 yılında Tekstilbank'ın dünyanın önde gelen bankalarından ICBC'ye satışında da aktif lider rol oynamış ve satış 2015 yılında tamamlanmıştır. ICBC döneminde bankanın oryantasyon ve entegrasyon sürecine katkıda bulunmuş, bankanın varlık kalitesi, kârlılık yönetimi, risk yönetimi ve sermaye yönetimi konularında da çalışmıştır. Halen bankanın İcra Kurulu üyesidir.

Bozok Evrenosoğlu

Genel Müdür Yardımcısı (Krediler)

1983 yılında, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine, 1985 yılında özel bir bankada Teftiş Kurulu'nda başlayan Bozok Evrenosoğlu, 1990 yılının Ocak ayında ICBC Turkey'in İzmir şubesinde Müdür Yardımcısı olarak ICBC Turkey bünyesine katılmıştır. Daha sonra çeşitli bankalarda Şube Müdürlüğü görevlerini sürdürmüştür. 2004 yılında tekrar İzmir Şube Müdürlüğü görevi ile ICBC Turkey'e katılmıştır. 2005 yılının Mart ayında ICBC Turkey İzmir şubesinde yapmakta olduğu Şube Müdürlüğü görevinden, Mayıs 2010 tarihi itibarıyla Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

D. Halit Döver

Genel Müdür Yardımcısı (Uluslararası İlişkiler)

1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi'nin Maden Mühendisliği Fakültesi'nden mezun olmuş ve yine aynı üniversitede yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1990-1993 yılları arasında, Güney Afrika'da çeşitli şirketlerde yüksek mühendis olarak çalışmış ve bankacılık kariyerine 1993 yılında Pamukbank'ta başlamıştır. Muhabir İlişkiler ve Uluslararası Pazarlama Bölümü'nde Müdür ve Direktör olarak göreve almasından sonra sırasıyla 2000 yılında, ICBC Turkey'de Uluslararası İlişkiler Bölüm Başkanlığı ve 2005 yılından itibaren ise Uluslararası İlişkiler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Ayrıca Müşteri İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak 2015-2017 yılları arasında görev yapmıştır.

Kadir Karakurum **Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık)**

1993 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi mezunu olan Kadir Karakurum, yüksek lisansını aynı üniversitede İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Anabilim Dalı'nda tamamlamıştır. 1992-2012 yılları arasında özel sektörde ve bankalarda çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2014 yılının Şubat ayında Bireysel Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanı olarak ICBC Turkey'de göreve başlamış ve 9 Ocak 2017 tarihi itibarıyla Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Oraj Özel **Genel Müdür (ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)**

Oraj Özel halihazırda ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. Özel 1987 yılında kurulan Borsa İstanbul'da ilk brokerlar arasında yer almaktadır. Özel, banka ve aracı kurumlarda üst düzey yönetici görevlerinin ardından Nisan 2007'de ICBC Yatırım bünyesinde Genel Müdür olarak çalışmaya başlayan Özel, kariyeri boyunca, Türkiye sermaye piyasalarının, ilk hisse senedi araştırma raporu, ilk yatırım fonu, bir kamu şirketi tarafından gerçekleştirilen ilk finansman bonusu ihracı, ilk varlığa dayalı menkul kıymet gibi birçok yeni ürünle tanışmasını sağlamıştır. Özel Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı'na sahip bulunmaktadır. Özel, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİ

Celal Efe Şeran **Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü**

2002 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümünden mezun olan Celal Efe Şeran, 2004 yılında Fortisbank A.Ş.'de Müfettiş ve 2011 yılında TEB Cetelem'de Risk Yönetimi Bölüm Müdürü olarak çalışmıştır. Şubat 2015 itibarıyla ICBC Turkey Bank A.Ş.'de, Bireysel Krediler Tahsis Bölüm Başkanı olarak görev almış ve 1 Aralık 2017 tarihi itibarıyla görevini ICBC Turkey Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı olarak sürdürmektedir. CIA (Sertifikalı İç Denetçi), CFE (Sertifikalı Suiistimal İnceleme Uzmanı), SPK Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme sertifikaları bulunan Celal Efe Şeran'ın İç Denetim, Risk Yönetimi, Krediler alanında 16 yıla yakın tecrübesi bulunmaktadır.

Gürdoğan Yurtsever **İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü**

1991 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Gürdoğan Yurtsever, 2002 yılında aynı fakülteden yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılığa 1995 yılında bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında müfettiş olarak Bankamız bünyesine katılmıştır. Daha sonra Kredi Kontrol Bölümü ve İç Kontrol Merkezi'nde yönetici olarak görev yapmıştır. 2003 yılında İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak, 2008 yılında İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı olarak atanmıştır. 2019 yılı Nisan ayında ise İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü olarak görev yapmaya başlamıştır. Yurtsever aynı zamanda 2008 yılından itibaren Uyum Görevlisi olarak da görevini sürdürmektedir. S.M. Mali Müşavir (SMMM), Bağımsız Denetçi (KGK), Sertifikalı Suistimal İnceleme Uzmanı (Certified Fraud Examiner-CFE), Risk Yönetimi Güvencesi Uzmanı (Certification in Risk Management Assurance-CRMA), Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Kurumsal Yönetim Derecelendirme, Kredi Derecelendirme ve Türev Araçlar ruhsat, sertifika ve lisanslarına sahip olan, İç Denetim Dergisi Genel Yayın Yönetmenliği ve Sorumlu Yazı İşleri Müdürlüğü görevlerini yürüten Yurtsever'in ekonomi, finans, bankacılık, iç kontrol, iç denetim, uyum, kurumsal yönetim, denetim komiteleri ve etik gibi

konularda yayımlanmış birçok yazı ve makalesi ile ikisi Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanmış toplam beş kitabı bulunmaktadır.

Berrin Gencal **Risk Yönetimi Bölüm Yönetici Direktörü**

1990 yılında İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Berrin Gencal, 1993 yılında, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü lisansüstü eğitiminin ardından, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin Hazine Bölümü'nde göreve başlamıştır. 2009 yılının Şubat ayından itibaren görevini Risk Yönetimi Bölüm Yönetici Direktörü olarak sürdürmektedir.

MALİ HAKLAR

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Faaliyet Raporunun II. Bölümü'nde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun Ek Bilgiler kısmında yer almaktadır.

BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ'NİN BAĞIMSIZLIK BEYANLARI

30 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında, Ying Wang ve Mehmet Hilmi Güler 3 yıl süre ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmişlerdir. Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi ve Kurumsal Yönetim komitesi Başkanı olan Mehmet Hilmi Güler 25 Ekim 2019 tarihinde görevinden istifaen ayrılmıştır. Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Ying Wang'ın bağımsızlık beyanına aşağıda yer verilmiştir.

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (Seri No.II-17.1) belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı;
- Şirket'in veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu, beyan ederim.

Ying Wang

KOMİTELER

YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELERLE İLGİLİ BİLGİLER

Yönetim Kurulu’nun görev ve sorumluluklarını daha etkin bir şekilde yerine getirmesini teminen komiteler oluşturulmuş ve bu komitelere belirli alanlara özel sorumluluklar verilmiştir. Yönetim Kurulu bünyesinde görev yapan komitelerle ilgili bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

DENETİM KOMİTESİ

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Peiguo Liu	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi(*)
Ying Wang	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Sermaye Piyasası Kurulu’nun II-17.1 sayılı “Kurumsal Yönetim Tebliği” kapsamında, bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun denetim komitesinin oluşturulmasının öngörüldüğü 24. maddesi çerçevesinde, Bankamız Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarihinde, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan iki üyesini “banka denetim komitesi” üyeleri olarak görevlendirmiştir. Banka’nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümleri Denetim Komitesi’ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük

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

Denetim Komitesi’nin başlıca faaliyetlerine aşağıda yer verilmiş ve internet sitemizde “Yatırımcı İlişkileri” bölümünde “Komiteler” başlığı altında yayımlanmıştır.

Denetim Komitesi

- Banka’nın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Banka politikaları ve ilgili mevzuatlar çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden,
- İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eş güdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,

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

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

- Banka’nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,
- Gerektiğinde Banka’nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,
- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden,
- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Banka’nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından,

sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dahil olmak üzere;
 - a. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme sürecinde yer almadığımı,
 - b. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ne ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı, ya da bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı,
 - c. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığımı,
2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hakim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hisımı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,

3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonunda yönetici olmadığını,
4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığını,
5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının personeli olmadığımı,
6. Aşağıda belirtilen kuruluşlar dışında başka bir ticari kuruluşta görev almadığımı,
 - a. Yönetim kurulu üyeliği görevim ile sınırlı olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin konsolide denetime tabi ortaklıkları
 - b. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde doğrudan ya da dolaylı pay sahibi olan yurt içinde ya da yurt dışında kurulu tüzel kişiliğe sahip ortaklıklar,
 - c. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin gerçek kişi ortaklarının ya da (b) numaralı bentte belirtilen ortaklarının birlikte veya tek başlarına, doğrudan ya da dolaylı olarak kontrol ettikleri ya da sınırsız sorumlulukla katıldıkları yurt içinde ya da yurt dışında kurulu kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlar,

beyan ederim.

Peiguo Liu
Denetim Komitesi Başkanı



BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dahil olmak üzere;
 - a. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (eski unvanıyla Tekstil Bankası Anonim Şirketi) ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme sürecinde yer almadığımı,
 - b. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ne ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli ya da bizzat bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı,
 - c. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığımı,
2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hakim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hisımı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle bu bankanın denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,

3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonunda yönetici olmadığını,
4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığını,
5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında görev yapmadığımı;

beyan ederim.

Ying Wang
Denetim Komitesi Üyesi



KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xiangyang Gao	Asil Üye-Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaoxiong Xie	Asil Üye-Başkan Yardımcısı	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi
Peiguo Liu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Yönetim Kurulu’nun 22 Mayıs 2015 tarih ve 1324/01 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Yönetim Kurulu’nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, iki Yönetim Kurulu Üyesi ile Bankamız Genel Müdürü’nden oluşan bir Kredi Komitesi kurulmasına karar verilmiştir. Kredi Komitesinin görevi; kendi yetki alanı içerisindeki kredi kararlarını ve Yönetim Kurulu'nun belirlediği diğer işlemler ile ilgili kararları almaktır. Kredi Komitesi faaliyetlerini, Banka Yönetim Kurulu’nun 23 Ağustos 2017 tarih ve 1451/02 no.lu kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir. Kredi Komitesi genel olarak haftada bir kez toplanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Zheng Jianfeng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Levent İşcan	Üye	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi, (Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisanslarına Sahip)

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Mehmet Hilmi Güler 25.10.2019 tarihinde görevinden istifa etmiştir. Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2020 tarihli kararıyla Serhat Yanık Kurumsal Yönetim Komite Başkanı olarak atanmıştır.

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü’nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Bankamız Yönetim Kurulu’nun 4 Şubat 2005 tarih ve 758/1 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Daha sonra yürürlüğe girmiş olan Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri:IV No:56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği”nin 4.5.1 maddesi kapsamında, Yönetim Kurulu’nun 20 Mart 2012 tarih ve 1165/01 sayılı kararıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi görevini yerine getirmek üzere ayrıca yetkilendirilmiştir. Temel görev ve yetkileri, Banka’nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunur ve Yönetim Kurulu’na öneriler sunar, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmaması durumunda, gerekçesini ve uymaması dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve bu amaçla gerekli politikaların oluşturulmasını sağlar. Yönetim ve pay sahipleri de dahil olmak üzere, bağımsız yönetim kurulu üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulunun onayına sunar. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren II- 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 11. maddesine uyum

sağlanması amacıyla, Banka Yönetim Kurulu’nun 30 Haziran 2014 tarih ve 1276/01 sayılı kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Komite, yılda bir kereden az olmamak üzere banka işleri gerektirdikçe toplanmaktadır.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Ying Wang	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği” gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Banka Yönetim Kurulu, 11 Temmuz 2011 tarih ve 1129/03 sayılı kararıyla Ücretlendirme Komitesi’ni oluşturmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu’na sunmak üzere görev yapmaktadır.

YÖNETİM KURULU RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi Üyeleri'nin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xiangyang Gao	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı-Murahhas Üye
Shaoxiong Xie	Üye	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi
Peiguo Liu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Bankamız Yönetim Kurulu 23 Ekim 2019 tarihinde; Banka’nın risk stratejisini, risk iştahını, risk yönetimi politikasını, risk yönetimi prosedürlerini ve iç kontrol sürecini gözden geçirme, belirleme ve ilgili üst düzey yöneticiler ile risk yönetimi bölümlerinin risk yönetimi çalışmalarını denetlemede ve değerlendirmede Yönetim Kurulu’na yardımcı olmak amacıyla Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi’nin kurulmasına karar vermiştir. Komite faaliyetlerini, Yönetim Kurulu’nun 23 Ekim 2019 tarih ve 1605/01 no.lu kararı ile yürürlüğe konulan Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir.

Diğer Komiteler

Yönetim Komitesi

Bankamız Yönetim Kurulu 30 Ocak 2019 tarihli kararıyla; Banka yönetim yapısının, yönetim standartlarının ve etkinliğinin geliştirmesine ve önemli konularda karar alınmasına, önemli projelere ilişkin düzenleme ve yüksek tutarda fonların kullanılmasına dair işleyiş kurallarının ve çalışma prosedürlerinin düzenlenmesine yardımcı olmak amacıyla Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve diğer üst yöneticilerden oluşmuştur. Komite Başkanlığı görevi, Yönetim Kurulu Başkanı Xiangyang Gao, Başkan Yardımcılığı görevi ise Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi Shaoxiong Xie tarafından yerine getirilmektedir. Komite faaliyetlerini 30 Ocak 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla yürürlüğe konulan çalışma kuralları çerçevesinde görevlerini yürütmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO)

Aktif-Pasif Komitesi, Banka'nın bilanço kalemlerine ait hacim, maliyet/getiri, bunları etkileyecek ekonomik gelişmelerin değerlendirildiği; bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin belirlendiği ve bankanın performansını artırmaya yönelik başlıkların tartışıldığı komitedir. Bu komite, Genel Müdür başkanlığında iki haftada bir kez toplanır. Toplantıya; Genel Müdür, tüm Genel Müdür Yardımcıları ve diğer bankacılık faaliyetlerinden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır.

Risk Yönetimi Komitesi

Risk Yönetimi Komitesi, kurumsal yönetimin bir parçası olarak, Banka'da risk strateji ve politikalarına uygun ve etkin bir risk yönetimi sağlar. Risk Yönetimi Komitesi bir kontrol ve izleme mekanizması olmasının yanı sıra, Banka'nın kurumsal risk yönetimi ile ilgili tüm önemli konularda karar alma yetkisine sahiptir. Komite toplantılarına Banka Genel Müdür'ü başkanlık eder.

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

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

2019 yılı içerisinde Yönetim Kurulu, tüm üyelerin fiziki katılımı ile 4 defa toplanmış ve 37 adet karar almıştır. Bankamız Ana Sözleşmesinin 40. maddesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı'nın önerisi ile 324 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır.

2019 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 adet, Ücretlendirme Komitesi 3 adet karar almıştır.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

İŞ BAŞVURUSU - İŞE ALIM UYGULAMALARI İŞ BAŞVURUSU

İş Başvurusu

Bankamıza iş başvuruları; www.kariyer.net aracılığıyla yapılmaktadır. Gelen başvurular açık pozisyonlara uygunluklarına göre değerlendirilmektedir.

İşe Alım Uygulamaları

Bankamızda açık pozisyonların belirlenmesinde; norm kadro, mevcut iş hacmi, organizasyon şeması, personel yapısındaki değişiklikler ve bu hususlarda ileriye yönelik planlamalar dikkate alınmaktadır. Açık kadroların öncelikle, Banka organizasyonu içinden karşılanmasına çalışılmaktadır. Dışarıdan personel alımı yapılması durumunda, İnsan Kaynakları ve ilgili Bölüm Yönetici Direktörü ile yapılan mülakatlar ve referans araştırmaları neticesinde uygun bulunan adaya teklif yapılmaktadır. Personelin gerekli evraklarını tamamladıktan sonra fiili olarak işe başlaması gerçekleştirilmektedir.

Terfi Uygulamaları

Bankamızca belirlenmiş olan terfi kuralları kapsamında yapılan değerlendirmelerin ardından uygun bulunan kişiler terfi etmeye hak kazanır.

Bankamız İnsan Kaynakları Profili

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 731 kişi olup, şubelerimizde 358, Genel Müdürlüğümüz'de ise 373 kişi çalışmaktadır. 2019 yıl sonu şube sayımız 43'tür. 2019 yılı kıdem ortalaması 8,3 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 37,5'dir. Personelimizin %10,67'si yüksek lisans ve doktora, %77'si lisans olmak üzere %87,67'si üniversite mezunudur.

Eğitim Uygulamaları

2019 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitimlerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları, yurt dışı eğitim programları ve online eğitimlerden oluşmuştur. Bu paralelde, e-learning olarak toplam 55 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 1.320 katılımcı iştirak etmiştir. Banka içi-dışı ve yurt dışı toplam 117 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 2.035 katılım/ 689 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2019 Yılı İçerisinde Yapılan Uygulamalar

11 Temmuz 2011 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla "Ücretlendirme Komitesi" kurulmuştur. 22 Mayıs 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla "Ücretlendirme Komitesi" üyeliklerine Bankada icrai görevi bulunmayan Jianfeng Zheng ve Ying Wang atanmıştır. Ying Wang'e komitede başkanlık görevi verilmiştir. Ücretlendirme Komitesi, bankanın kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 dönemi içinde faaliyetlerini sürdürmüştür.

İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında yayımlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Banka personelinin görev tanımları, yetki ve sorumlulukları unvan ve pozisyon bazında belirlenmiştir. Banka'nın işlevlerini en iyi biçimde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanmakta olup, tüm çalışanlarımızın kolaylıkla ulaşabildiği intranet ortamında ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliği ve mutluluğunu, ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratma düşüncesindeyiz.

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağının bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız. ICBC Turkey etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir. Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin; çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin "İşinin Lideri" olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz. ICBC Turkey'e adım atan herkesin her ünvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. ICBC Turkey çalışanları, performans değerlendirme sistemi sayesinde kariyer gelişimleri hakkında geri bildirim yöntemiyle bilgilendirilmektedir. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılr. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

Ayrıca çalışanlarımızın Bankamıza yapmış oldukları katkı ve başarılarla paralel olarak prim ödemeleri yapılmaktadır.

İşe Alım Süreci

Yıllık insan gücü planlaması doğrultusunda ihtiyaç duyulan pozisyonlar için deneyimli ve deneyimsiz eleman alımları gerçekleştirilmektedir. İlgili kariyer siteleri aracılığıyla yapılan başvuruların değerlendirilmesi sonucunda, sınav ve görüşme aşamalarını geçen adaylara iş teklifi yapılmaktadır.

Deneyimli eleman alımlarımız, görevin niteliğine göre konusunda uzmanlaşmış adayların ilgili yöneticiler ve Bölümümüz ile yapacağı mülakatlar neticesinde gerçekleştirilir. Deneyimli eleman alımlarımız için sınav aşamamız bulunmamakta olup, İngilizce mülakat süreci görevin niteliğine göre yapılmaktadır.

Deneyimsiz eleman alımlarında mülakat sürecinin yanı sıra görevin niteliğine göre İngilizce, genel yetenek ve kişilik testi uygulanmaktadır.

MT Program

Geleceğin yöneticilerinin bünye içinden yetiştirilmesi amacıyla, bankamız stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda belli dönemlerde açtığımız MT sınavı, işe alım süreci açısından farklılık arz etmektedir. İlanımıza başvuruda bulunan; üniversitelerin, 4 yıllık lisans eğitimi veren fakültelerinin, yabancı dilde eğitim veren İktisat, İşletme, Hukuk, Maliye, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, İngiliz veya Amerikan Dili Edebiyatı, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık ve Finans, İşletme Mühendisliği, Bilgisayar Mühendisliği ya da Endüstri Mühendisliği bölümlerinden mezun, çok iyi derecede İngilizce bilen, erkek adaylar için askerliğini yapmış ya da en az 2 yıl tecil ettirmiş, kendisini ifade ve iletişim yeteneği güçlü, analitik düşünme yeteneğine sahip adaylar arasından, yapılan sınavlarda başarılı olan, toplu ve bireysel mülakat aşamalarını geçenler bankamızın gerek duyulan bölümlerinde görevlendirilir.

Ayrıca, Şubelerimizin operasyon kadroları için, ihtiyaca göre dönem dönem sınav açılıp, yapılan sınav ve mülakat aşamalarında başarılı olanlar, "Temel Bankacılık Eğitimi"nin ardından şubelerimizin ilgili kadrolarında görevlendirilmektedir.

Eğitim Faaliyetleri

Yenilenme ve gelişim çağdaş bankacılığın vazgeçilmez unsurlarındandır. Bankamız bu unsurları temel kabul etmiş ve öğrenen organizasyon kavramı ile bütünleştirmiştir. Bu bağlamda devamlı değişen sistem içinde, çalışanlarını ve hizmet verdiği tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen bankamızda eğitim en öncelikli konuların başında gelmektedir. ICBC Turkey'in eğitim vizyonu uzun dönemde kariyer planlaması perspektifine dayandırılmıştır. Çalışanların bankacılık hayatlarına başladıkları günden itibaren nitelik ve becerilerine göre katılacakları eğitim programları, hedefler belirlenmiş, uygulamaya konulmuştur. ICBC Turkey bünyesine katılan genç çalışanlarımız, işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimlerine alınmakta ve daha sonra görevlerine ilgili kulvarlarda devam etmektedirler. Bankamızda görevli diğer çalışanlarımız ise belirlenen kariyer planlaması doğrultusunda, yönetsel ve uzmanlık programlarını, gerek

yurt içinde gerekse yurt dışında katıldıkları eğitimlerle tamamlamaktadırlar. Eğitim programlarımız; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Gelişim Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT ve Temel Bankacılık eğitim programlarını kapsar. İlgili eğitimler seçkin özel eğitim firmalarında görevli eğitmenler ve Banka içi eğitmenler tarafından verilmektedir.

ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

Etik Kurallar

Kurumsal yönetim anlayışımız içerisinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır. Her kademedeki bankamız çalışanının tutum ve davranışları ile banka içerisindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içeren etik ilkeler, Yönetim Kurulumuzun 9 Aralık 2002 tarihli kararıyla yürürlüğe giren Personel Yönetmeliği'nin 5. maddesinde "Bankamız Etik İlkeleri" başlığı altında açıklanmaktadır. Bu kurallar Banka'nın "Bilgilendirme Politikası" çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmaktadır. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiştir. Bankamızda görev yapan tüm personelin etik ilkelere uygun hareket etmesi istenerek bu yönde imzaları alınmaktadır. Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nin önerisiyle Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" güncellenmiş ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

Sosyal Sorumluluk

Bankamız tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve kârlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir, bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunur.

Sosyal sorumluluk kapsamında; irtikâp, rüşvet, her türlü yolsuzluk, suç geliri aklama ve terörün finansmanı ve yasadışı bahis ve kumar gibi suçların tamamı ile mücadele edilmektedir.

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

27 MART 2020 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2019 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim rapor özetinin okunması ve müzakeresi,
4. 2019 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyenin yerine Türk Ticaret Kanununun 363.maddesine göre yapılan atamanın onaylanması,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
7. Yönetim Kurulu'nun 2019 yılı kâr dağıtım konusundaki teklifinin görüşülmesi,
8. 2020 yılı Kâr Dağıtım Politikası'nın görüşülmesi ve onaylanması,
9. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretlerin belirlenmesi,
10. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi gereğince bağımsız denetçinin seçimi,
11. 2019 yılında yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi,
12. 2020 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
13. Ücretlendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi,
14. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden 1.3.6 ilke kapsamına giren konular hakkında bilgi verilmesi.



ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Bankamız 2019 yılında aktif büyüklüğü %17 oranında artarak 15,5 milyar TL'den 18,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Krediler ise 2018 yıl sonuna göre %16 artışla 9,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın menkul kıymetleri 2018 yıl sonuna göre %22 artış göstererek 4,7 milyar TL'ye gelmiştir.

ICBC Turkey'in 2019 yılı faaliyet gelirleri 545 milyon TL'ye, net kârı 40,9 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2019 yılı sonu itibarıyla sektördeki kısıtlı büyümeye rağmen faiz gelirleri 2018 yıl sonuna göre %3,8 artış göstermiş, net ücret ve komisyon gelirleri ise %21,5 oranında artış göstermiştir.

2019 yılsonu itibarıyla ICBC Turkey'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

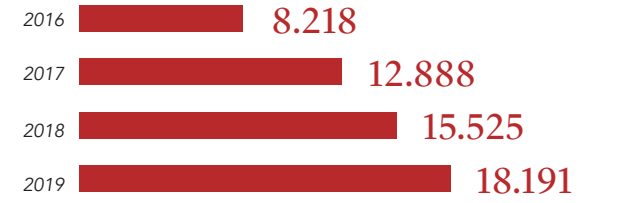
- Aktif büyüklüğü 18,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 9,1 milyar TL ve bilanço içerisindeki payı %50 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %7'dir ve geçen yıla göre %21 azalmıştır.
- Toplam müşteri mevduatı 2018 yılına göre %52 artışla 10,4 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %57'dir.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %12'lik bir artış göstermiştir.
- 2019 yılı net dönem kârı 40,9 milyon TL olmuştur.
- Aktif kârlılığı %0,2, özkaynak kârlılığı ise %3,4'tür.
- Sermaye yeterlilik oranı %18,6 olarak gerçekleşmiştir. (2018 yılı %30,8).

Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

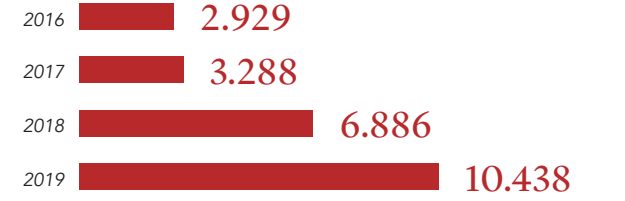
Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

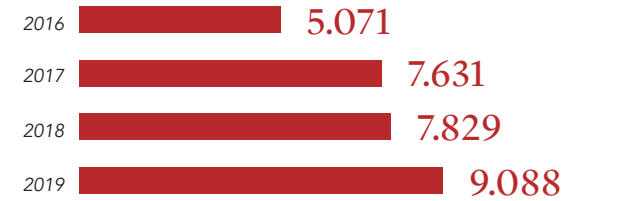
AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ (milyon TL)



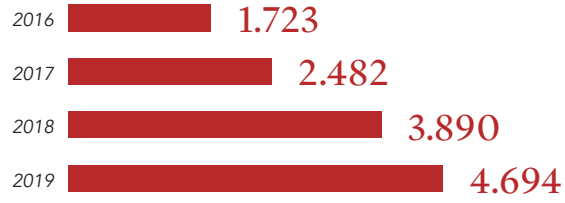
MÜŞTERİ MEVDUATLARI (milyon TL)



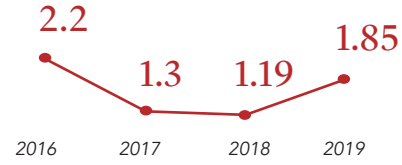
nakdi krediler (milyon TL)



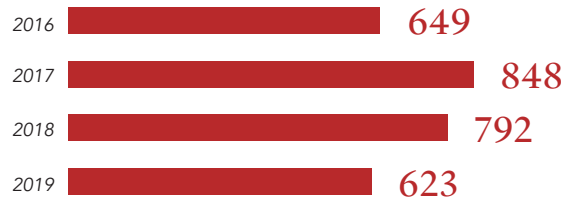
menkul değerler (milyon TL)



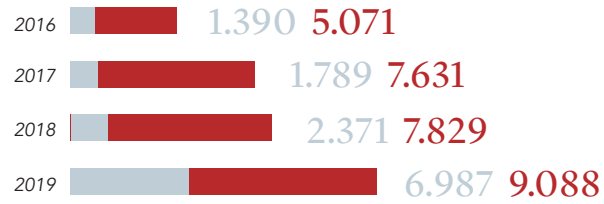
takipteki kredilerin toplam kredilere oranı



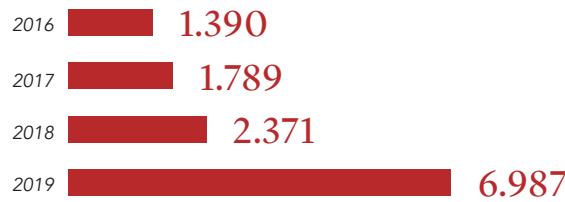
bireysel krediler (milyon TL)



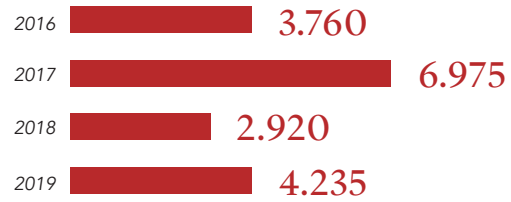
nakdi ve gayrinakdi kredi dağılımı (milyon TL)



gayri nakdi krediler (milyon TL)



yurtdışı kredi borçlanması (milyon TL)



ICBC TURKEY BANK A.Ş. KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE 2019 YILI KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

ICBC TURKEY BANK A.Ş. KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kâr dağıtım politikası benimsenmiştir.

Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kâr dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir.

2019 YILI KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2020 tarihli toplantısında; ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 2019 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 40.869.412,43 TL'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca 2.043.470,62 TL'sinin genel kanuni yedek akçe olarak ayrılması, Banka gayrimenkul satış kârının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 696.761,71 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 38.129.180,10 TL kârın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılması ve yedek akçenin kullanımıyla ilgili Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi, hususlarının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir.

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

BANKA'NIN DESTEK HİZMETİ ALDIĞI KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin destek hizmetleri kuruluşları ve alınan hizmetler aşağıda belirtilmiştir.

“Güzel Sanatlar Çek Basım Limited Şirketi”

firmasından çek basım ve kodlama hizmeti,

“FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.”

firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,

“İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.”

firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,

“Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.”

firmasından Swift Alliance bakım sözleşmesi ve ODM servis büro hizmeti, Swift servis büro ana bağlantı sözleşmesi, Paygate ürünlerinin satış ve hizmet sözleşmesi ile ilgili hizmetleri,

“Asseco See Teknoloji A.Ş.”

firmasından Çağrı Merkezi Sistemi teknik bakım ve lisans hizmeti,

“E-Kart Elektronik Kart Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.”

firmasından kart basım (kişiselleştirme) hizmeti,

“Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.”

firmasından bankaya ait kredi ve ATM kartlarının dağıtım hizmeti,

“Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Limited Şirketi”

firmasından banka müşterilerine ait basılmış kredi kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,

“Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.”

firmasından nakit para taşıma hizmeti,

“Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi”

firmasından kartlı ödeme sistemleri, yazılım kiralama ve kaynak tahsisi yazılım geliştirme hizmeti,

“Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.”

firmasından alternatif kanallar üzerinden kredi tanıtımı ve satış hizmetleri,

“Treo Bilgi Teknolojileri Ltd. Şti.”

firmasından outsource eleman sağlama hizmeti,

“Securitas Güvenlik Hizmetleri A.Ş.”

firmasından güvenlik hizmeti,

“Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş.”

firmasından kredi müşterilerinin Hangikredi.com internet sitesi üzerinden bankaya yönlendirilmesi hizmeti,

“Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.”

firmasından arşiv hizmeti,

“BGA Bilgi Güvenliği A.Ş.”

firmasından sızma testi hizmeti

“Magis Teknoloji A. Ş.”

firmasından mobil bankacılık yazılım hizmeti,

“Luckyeye Bilgisayar Tanıtım Hizmetleri Yayıncılık ve Tic. A.Ş.”

firmasından WEB sayfası destek hizmeti

alınmaktadır.

BANKA YÖNETİM KURULU'NCA VERİLEN İZİNLER ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN BANKA İLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun şirketle işlem yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 395. ve 396. maddelerinde yazılı müsaadeler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyelerimize verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında herhangi bir durumla karşılaşmamıştır.

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar “31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu”nun Beşinci Bölümünün VII no'lu dipnotunda yer almaktadır.

BAĞIŞLAR VE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ

2019 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından 31 Aralık 2019 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara yapılan bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	400
Diğer	1.307
Toplam	1.707

SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ

2019 yılında ICBC Turkey, “Kuşak ve Yol” girişiminin getirdiği stratejik fırsatları değerlendirmiş ve Türkiye ile Çin arasındaki ilişkileri daha da derinleştirmiştir. ICBC Turkey, Türkiye’nin ekonomik ve sosyal refahı için altyapı ve enerji projelerinde Türkiye’nin sektöründe öncü şirketlerine yüksek standartlarda finansal hizmetler vermeyi taahhüt etmiş ve Türkiye ile Çin arasındaki ticari ve yatırım bağlarının iyileştirilmesinde önemli bir rol oynamıştır.

ICBC yerel topluluklara ve değerlere önem vermektedir. Bankamız kamu yararına çeşitli faaliyetler düzenleyerek sevgisini ortaya koymuş ve büyük işletmelerin rolünü göstermiştir.



ICBC Turkey, Çin ve Türkiye arasındaki sosyal ve kültürel iş birliğini ve ilişkileri geliştirmek için Şangay Filarmonik Orkestrası’nın dünyaca ünlü piyano virtüözü Fazıl Say ile birlikte İstanbul’daki ilk konserinin etkinliğini desteklemiştir.

Otistik çocuklara ilişkin faaliyetlere ve çocukların bakımına destek sağlamıştır. Dünya’dan üniversite öğrencilerinin katıldığı 18.“Çin Köprüsü” yarışmasının Türkiye finallerine sponsorluk desteği sağlamıştır.

ICBC İpek Yolu Kupası masa tenisi turnuvası banka tarafından başlatılan ve her yıl düzenlenen girişimlerden birisidir. Çin Halk Cumhuriyeti’nin 70. yılının şerefine İstanbul’daki Çinli Girişimlerin Başarı Hikayeleri Sergisini ve Çin-Türkiye Ekonomik ve Kültürel İşbirliği Panelini düzenlemiştir. Bu kapsamda, Sabancı Üniversitesi, Tsinghua Üniversitesi ve Pekin Üniversitesi gibi saygın üniversitelerden Türk ve Çinli akademisyenleri ve iş adamları, öğretici tecrübelerini ve teorilerini paylaşmaları için davet edilmiştir.

Banka, yıl boyunca küçük çaplı faaliyetleri de desteklemekte ve sponsorluğunu üstlenmektedir. ICBC Turkey, STK’lar için bağış toplamayı amaçlayan ve Darüşşafaka için bağış toplama etkinliği düzenleyen, çalışanlarından oluşan bir koşu grubunu zaman zaman sponsor olarak desteklemektedir. ICBC Turkey, geçmişte Perakende Bankacılık bölümünün başlattığı, kredi kartı ödemeleri üzerinden Türkiye’deki STK’lara bağışta bulunan “Yuvarla” projesinde yer almıştır ve projeye tekrar katılmaya hazırlanmaktadır.

ICBC Turkey, İngiliz International Banker dergisinin verdiği “2019 Türkiye’nin En İyi Ticari Bankası” ve “2019 Türkiye’nin En İyi Yatırım Bankası” ödüllerini almıştır. ICBC Turkey, International Banker dergisinin kazananlar listesinde Türkiye’de bankacılık sektöründe ödül alan tek bankadır.





2019 YILI KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("ICBC Turkey" veya "Banka"), Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatında bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir. Bu kapsamda Banka, temkinli, istikrarlı ve güvene dayalı bir yönetim tarzını benimsemiştir.

ICBC Turkey, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ekindeki ilkeler ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (Tebliğ) yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan maddelerine bağımsız yönetim kurulu üye sayısı haricinde uyum sağlamıştır.

2019 yılı içinde Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olan Mehmet Hilmi Güler'in 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması nedeniyle bağımsız yönetim kurulu üye sayısı ikiye düşmüştür. Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. maddesinin 3. fıkrası ve Banka ana sözleşmesinin 35. maddesi kapsamında ayrılan üyenin yerine yeni üye belirleme çalışmaları sürmektedir.

SPK'nın 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı ile II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlamasının; Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılmasına karar verilmiştir. Bu karara uyum çerçevesinde Banka, URF ve KYBF formlarını Olağan Genel Kurul toplantı tarihinden 3 hafta önce yıllık faaliyet raporu ile eş zamanlı olarak www.kap.gov.tr linki üzerinden 22 Şubat 2019 tarihinde kamuya duyurmuştur.

Bu kapsamda, SPK'nın 10 Ocak 2019 tarihli Kararı ile kabul edilen Yeni Kurumsal Yönetim Raporlama çerçevesi uyarınca; KYBF ile pay sahipleri, genel kurul, oy hakları, azlık hakları, kâr payı hakları, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri ve yönetim kurulu başlıkları altında Banka'nın mevcut kurumsal yönetim uygulamaları hakkında bilgi verilmektedir.

Uygulanması zorunlu olmayan ve gönüllülük esasına dayalı Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum durumu "uy ya da açıkla" prensibi çerçevesinde URF ile açıklanmaktadır. Henüz tam uyum sağlanamayan ilkelerde aşağıda belirtilmektedir. Aşağıda bahsi geçen zorunlu olmayan ilkelere uyulmamasından kaynaklanan bir çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- 1.5.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak, azlık hakları, Banka ana sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar tanınmıştır.
- 3.1.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak, banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Banka çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemelerde aykırı hükümlere yer verilmemiş olduğundan, ayrıca bir tazminat politikası düzenlenmemiştir.

- 4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak, yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararlara karşılık, şirket sermayesinin %25’ini aşan bir bedelle sigorta ettirilmemiştir. Ancak, daha düşük bedelle, bankamız yönetim kurulu üyeleri için Finansal Kurumlar Yönetici Sorumluluk Sigortası bulunmakta olup, poliçe dönemi 31 Ağustos 2019 - 1 Eylül 2020’dir.
- 4.3.9. numaralı ilke uyarınca yönetim kurulunda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup, Banka’nın Yönetim Kurulu’nda 1 kadın üye bulunmaktadır.
- 4.4.7. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin yönetim kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Bazı üyelerin grup içi şirketlerde görevleri devam etmekteyken, bazı üyeler sadece Bankamızda görev yapmaktadır. Üyeler Banka için yeterli zaman ayırmaktadırlar.
- 4.5.5. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üye sayımızın sınırlı olması nedeniyle, komitelerde görevlendirme, yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.
- 4.6.5. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil yönetim kurulu ve üst düzey yönetici ayırımına yer verilecek şekildedir.

SPK tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarına göre 3’üncü grup şirketler arasında yer alan Bankamız 09 Ocak 2020 tarih ve 2020/4 sayılı SPK Bülteni’nde yer alan duyuru uyarınca; SPK tarafından 2019 yılı verileri üzerinden yapılan hesaplama neticesinde 2020 yılından itibaren 2’nci gruba dahil edilmiştir. Bu kapsamda, ikinci grupta yer alan şirketlerin kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasındaki istisnalar/muafiyetler Bankamız için de geçerlidir.

Bu kapsamda;
Tebliğ’in istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olduğu, bankaların Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca, bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı Tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı, bu bağımsız üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bankamız ikinci grup şirketleri içerisinde yer aldığından;

- Tebliğ’in “...Yönetim Kurulu, aday gösterme komitesinin raporu çerçevesinde bağımsız üye aday listesini hazırlayarak genel kurul toplantısından en az 60 gün önce ilgili aday gösterme komitesinin raporu ve yönetim kurulu kararı ile birlikte Sermaye Piyasası Kurulu’na gönderir” şeklindeki 4.3.7. numaralı ilkesinden,
- Tebliğ’in “Bağımsız üyeliğin boşalması durumunda Yönetim Kurulu’nun 30 gün içerisinde, aday gösterme komitesinin raporu çerçevesinde belirlediği aday listesini Sermaye Piyasası Kurulu’na gönderir” şeklindeki 4.3.8. numaralı ilkesinden, muaf tutulmuştur.

SPK tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarına göre 3’üncü grup şirketler arasında yer alan Bankamız 9 Ocak 2020 tarih ve 2020/4 sayılı SPK Bülteni’nde yer alan duyuru uyarınca; SPK tarafından 2019 yılı verileri üzerinden yapılan hesaplama neticesinde 2020 yılından itibaren 2’nci gruba dahil edilmiştir. Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 11. Maddesine göre Yatırımcı İlişkileri Bölümü yöneticisinin “Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı” ve “Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı” lisansına sahip olması zorunludur. Bu kapsamda görev yapan Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Biriminin Yöneticisi Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey -3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansları’na sahiptir.

Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında, Denetimden Sorumlu Komite 30 Ekim 2006 tarihinde, Kurumsal Yönetim Komitesi 30 Mart 2005 tarihinde, Ücretlendirme Komitesi ise 11 Temmuz 2011 tarihinde kurulmuştur. 2012 yılı içerisinde “Aday Gösterme Komitesi”nin Yönetim Kurulu’nun yapılanması ve bağımsız üyelerimizin mevcutta görev yaptıkları komitelerde üstlendikleri görevler dikkate alınarak ayrı bir şekilde oluşturulmamasına ve bu komitenin görevlerinin “Kurumsal Yönetim Komitesi” tarafından yerine getirilmesine karar verilmiştir. Komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler “Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler” bölümünde detaylı olarak yer almaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu		Uyum Durumu				
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10 - Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Ana sözleşmede belirlendiği şekliyle Genel Kurul Toplantıları Bankamız genel merkezinde pay sahiplerine açık olarak ancak medya dahil kamuya kapalı olarak gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantı tutanakları KAP ve Banka’nın kurumsal internet sitesi aracılığı ile tüm menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

1.4. OY HAKKI	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlayıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2 - Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Banka'nın sermaye yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2 - Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Banka, mevzuatta halka açık şirketler için öngörölmüş olan oranları aynen benimsemiş ve azlık hakları, Banka Ana Sözleşmesinin 19. maddesi ile sermayenin yirmide biri olarak belirlenmiştir.
1.6. KÂR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlayıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					

2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2 - Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.					X	Bankamız ödenmiş sermayesinin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır.
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.		X				Bankamız internet sitesi İngilizce olarak da düzenlenmekte olup, Türkçe içeriğin büyük çoğunluğu İngilizce olarak yer almaktadır.
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHIPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.		X				Menfaat sahiplerine yönelik özel bir politika oluşturulmamıştır. Menfaat sahiplerinin hakları genel düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.		X				Banka'nın fırsat eşitliği sağlayan insan kaynakları politikası olmakla beraber Banka'nın tüm kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planlaması çalışmaları sürmektedir.
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.		X				Çalışanlarımıza doğrudan bildirim yapılmaktadır ancak, sendika ve/veya buna benzer bir yönetim organı bulunmamaktadır.
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.					X	
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					

3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İlişkiler	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.4.1 - Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2 - Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1 - Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2 - Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1 - Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2 - Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4 - İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7 - Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecek zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X			Banka ödenmiş sermayesi 860 milyon TL olup, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları nedeniyle sebep olabilecek zarar riskine karşı, sorumluluk sigorta poliçesi kapsamında 10 milyon ABD dolar limitle sigorta ettirilmiştir.	
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X		Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için bir hedef belirlenmemiştir. Yönetim Kurulu'nda bir kadın üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulumuzda kadın üye oranı %17'dir.	
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3 - Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.					X	
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6 - Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			X			Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin yönetim kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler alması sınırlandırılmamıştır. Yönetim Kurulu Üyelerimizin Banka dışında aldıkları görevlere Genel Kurul'a sunulan yıllık faaliyet raporunda yer verilmektedir.

4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Banka Yönetim Kurulu üye sayısının sınırlı olması nedeniyle komitelerde görevlendirme yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta ve bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.
4.5.6 - Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.			X			Bugüne kadar Komite çalışmalarında dışardan danışmanlık hizmeti alma ihtiyacı doğmamıştır.
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullanırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullanırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.		X				Banka Yönetim Kurulu üyelerine ve çalışanlarına kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirtilen kısıtlamalara tabidir. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ve çalışanlarına bu çerçevede dışında kredi kullanılmamaktadır.
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		X				Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda toplu olarak açıklanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Yoktur
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	Yoktur
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	Yoktur
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/741512
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Genel Kurul toplantısıyla ilgili belgeler Bankamız internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak sunulmuştur.. İlgili web site Türkçe : https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/akordeon-pdf-liste/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/149/0/0 , İlgili web site İngilizce : https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/pdf-list/Ordinary-General-Meetings/329/0/0
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır..
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/Bagis_ve_Yardim_Politikasi_2017.pdf

Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/750820
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Yoktur
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Bağımsız denetçi yetkilisi ve çalışanlar gibi bazı menfaat sahipleri Bankamızın bilgisi dahilinde genel kurula gözlemci olarak katılmışlardır.
1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Oyda imtiyaz bulunmamakla birlikte, Yönetim Kurulunun Oluşumu, Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi ve Tasfiye Memuru Seçiminde İmtiyaz bulunmaktadır. 860.000.000.-TL olan toplam sermayemizin 602.000.000.-TL'sini A Grubu paylar, 258.000.000.- TL 'sini B Grubu Paylar oluşturmaktadır.
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%92,84
1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Ana sözleşme hükmü bulunmamaktadır.
1.6. Kâr Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/ICBC_Turkey_2019_KarDag%C4%B1t%C4%B1m_Politikas%C4%B1.pdf
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan, Bankamızın 2018 yılı bilanço karının dağıtımı hususunda teklif 29.03.2019 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul'un onayına sunulmuş ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir. 2018 yılı karının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak pay sahiplerine verilen bilgi aşağıdaki linkte yer alan dokümanın 7. maddesinde yer almaktadır. https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/29032019_GENELKURULTOPLANTITUTANA%C4%9El.pdf
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/750820

GENEL KURUL TOPLANTILARI

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
29.03.2019	0	%92,94	-	%92,94	Yatırımcı İlişkileri/Genel Kurul/Olağan Genel Kurul Toplantıları	Soru yöneltilmemiştir.	İlişkili taraflara ilişkin gündem maddesi yoktur	138	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/750820

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Anasayfa >Yatırımcı İlişkileri
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Ortaklik-Yapisi/129/113/0
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce
2.2. Faaliyet Raporu	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Faaliyet Raporu -Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları >Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri 2019 Faaliyet Raporu -Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Yönetim Kurulu Üyelerinin Bağımsızlık Beyanları
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Faaliyet Raporu- Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları>Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler

c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Faaliyet Raporu-Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları>Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 yılında Banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek bir mevzuat değişikliği olmamıştır.
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Faaliyet Raporu Bölüm I- Genel Bilgiler>Şirket Aleyhine Açılmış Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlara arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bulunmamaktadır.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Banka'nın sermaye yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları> İnsan Kaynakları Uygulamaları>Etik Kuralları ve Sosyal Sorumluluk

3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Banka çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemelerde aykırı hükümlere yer verilmemiş olması nedeniyle ayrıca bir tazminat politikası düzenlenmemiştir.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	14
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Teftiş Kurulu Başkanı
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	ihbar@icbc.com.tr
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Yazılı iç düzenlemeler bulunmamakla beraber Banka'nın stratejik öncelikleri kapsamında yürütülen tüm projelerde çalışanlardan orta ve üst düzey yöneticilere komiteler aracılığıyla değerlendirme ve kararlara katılım imkanı sağlanmaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Çalışanlardan orta ve üst düzey yöneticiler komiteler aracılığıyla karar mekanizmalarına katılabilmektedir. Ayrıca çalışanların karar mekanizmalarında aktif olmalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerinden yararlanmak üzere her kademedeki çalışanlar öneri ve fikirlerini Banka'nın intranet portalındaki "Öneri Sistemi" üzerinden iletmektedirler.
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamızda yedekleme planı üst düzey yöneticilerimiz için yapılmakta olup Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı atamaları yönetim kurulu kararı ile gerçekleştirilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Bankamız kurumsal internet sitesi www.icbc.com.tr adresinde "Yatırımcı İlişkiler" bölümü altında "Politikalar" başlığı altında yer alan İnsan Kaynakları Politikası'nın özeti; Bankamız hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini, mutluluğunu, ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratmaktır. Fırsat eşitliğine ilişkin hususlar Personel Yönetmeliği'nde yer almakta olup, kurumsal internet sitesinde açıklanmamıştır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmamaktadır.

İnsan Kaynakları Politikası kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca Banka içinde yayımlanan Personel Yönetmeliği'nde işe alım ve kariyer plânlamaları yapılırken eşitlik esas alınmış ve saydamlık sağlanmıştır. Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiş ve bu ölçütlere uyulmaktadır. Çalışanlara sağlanan tüm haklarda adil davranılmakta, çalışanların bilgi, beceri ve görgülerini artırmalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilip eğitim politikaları oluşturulmaktadır. Çalışanlara yönelik Banka'nın finansal durumu, ücret, kariyer, eğitim, sağlık gibi konularda bilgilendirme toplantıları yapılarak görüş alışverişinde bulunmaktadır. Banka çalışanlarının görev tanımları ve dağılımı ile performans ve ödüllendirme kriterleri çalışanlara duyurulmakta, çalışanlara verilen ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde verimliliğe dikkat etmektedir. Banka'nın insan kaynakları politikası iş güvenliği, çalışanların profesyonel ve kişisel gelişimleri için kapsamlı olanaklar ve fırsat eşitliğine dayanmaktadır. Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve çalışanların Banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.	
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.
3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Ana Sayfa>Yatırımcı İlişkileri>Kurumsal Yönetim->Bankacılık Etik İlkeleri
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Bulunmamaktadır.
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yapılan yerinde ve uzaktan denetim, kontrol çalışmaları; irtikap ve rüşvet de dahil olarak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele kapsamında ön plana çıkan önlemlerin başında yer almaktadır. Bunların yanı sıra Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile mücadeleye yönelik eğitimlerde personel bu konular hakkında bilgilendirilmekte ve farkındalıkları artırılmaktadır. Bankamızda senaryo tabanlı AML (kara para tespit) programı kullanılmakta olup; belirtilen programın oluşturduğu uyarılar incelenmekte, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında uyarıya konu işlemler incelemeye alınmaktadır. Gerekliğinde işlemlerin mahiyeti, müşterinin risk profili, işlemlerin dayandığı fon kaynakları ile ilgili olarak detay bilgi almak amacı ile şubeler ya da birimler ile iletişime geçilmektedir. Yapılan analizler sonucu irtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla bağlantılı olabileceği yönünde şüphe uyandıran işlemler, Şüpheli İşlem Bildirim Formu aracılığıyla MASAK'a bildirilmektedir.

4. YÖNETİM KURULU-I		
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları		Açıklamalar
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	21.02.2019	
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır	
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet	
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Xiangyang Gao-Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye (İnsan Kaynakları ve Yönetim Kurulu Ofisi’nden sorumlu)	
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	41	
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2019 Faaliyet Raporu Bölüm III - İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi	
Yönetim kurulu başkanının adı	Xiangyang Gao	
İcra başkanı / genel müdürün adı	Shaoxiong Xie	
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür farklı kişilerdir.	
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25’ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sorumluluk sigortası poliçesi kapsamında 10 milyon ABD dolar limitle sigorta ettirilmişlerdir. Ancak Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği’nde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli Banka sermayesinin %25’ini aşan bir tutarda belirlenmemiş ve husus KAP açıklamasına konu edilmemiştir.	
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Yönetim Kurulu’nda kadın üye oranı için bir politika oluşturulmamıştır.	
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	6 kişiden oluşan Yönetim Kurulu’nda 1 Kadın üye bulunmaktadır. Kadın üye oranı %17’dir.	

Yönetim Kurulunun Yapısı								
Yönetim Kurulu Üyesinin Adı-Soyadı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı	
XIANGYANG GAO	22.05.2015	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet	
JIANFENG ZHENG	22.05.2015	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet	
YING WANG	22.05.2015	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/741509	Değerlendirildi	Hayır	Evet	
PEIGUO LIU	02.01.2017	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet	
SHAOXIONG XIE	29.11.2018	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet	
4. YÖNETİM KURULU-II								
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli								
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı				4				
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı				%100				
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı				Hayır				
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu				Bilgi ve belgeler toplantıdan 12 iş günü önce üyelere sunulmaktadır.				
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağıının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı				Ana Sayfa>Yatırımcı İlişkileri>Ana Sözleşme				
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır				Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin yönetim kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler alması sınırlandırılmamıştır.				

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı

2019 Faaliyet Raporu Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler

https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/795100
https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/697417, https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/672968

Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı

Kamuya açıklanmış yazılı çalışma esaslarının duyurulduğu KAP açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber Faaliyet Raporu'nun Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları /Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler kısmında komitelerin sorumlulukları açıklanmıştır.

Yönetim Kurulu Komiteleri-I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Peiguo LIU	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi		Ying WANG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Jianfeng ZHENG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Levent İŞCAN	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Ücret Komitesi		Ying WANG	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi		Jianfeng ZHENG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Xiangyang GAO	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Shaoxiong XIE	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Peiguo LIU	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Xiangyang GAO	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Shaoxiong XIE	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Peiguo LIU	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Ying WANG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Jianfeng ZHENG	Hayır	Yönetim kurulu üyesi

4. YÖNETİM KURULU-III

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)

2019 Faaliyet Raporu Bölüm II- Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları/ Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)

2019 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları- Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle ilgili Bilgiler

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)

Bankamızda Aday Gösterme Komitesi'nin fonksiyonlarını Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirmektedir.

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)

Bankacılık mevzuatı kapsamında Kredi ve Risk Komiteleri 2019 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları-Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle ilgili Bilgiler'de yer almaktadır.

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)

2019 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları- Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle ilgili Bilgiler

4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı

Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları - Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı

Yatırımcı İlişkileri-Kurumsal Yönetim /Yönetim/Komiteler

Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı

2019 Faaliyet Raporu Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu İlgili Mevzuat Kapsamında Sunulan Ek Bilgiler / Mali Haklar

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitelerde Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		%100	%100	4	4
Kurumsal Yönetim Komitesi		%67	% 33	1	3
Ücret Komitesi		%100	%50	1	1
Diğer	Kredi Komitesi	%33	%33	43	0
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	%60	%40	0	0

İLGİLİ MEVZUAT KAPSAMINDA KURUMSAL YÖNETİM İLE İLGİLİ SUNULAN EK BİLGİLER

Yönetim Kurulu Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve sayıları Genel Kurul’da belirlenir. Banka’nın Ana Sözleşmesine göre Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil 6 üyeden oluşmaktadır. Yönetim kuruluna seçilen (Genel Müdür hariç) üyelerin görev süresi en çok üç yıldır.

Yönetim Kurulu’nda, Bankacılık Kanunu’nun 23. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Başkanı Xiangyang Gao ve Yönetim Kurulu’nun doğal üyesi olan Genel Müdür Shaoxiong Xie haricindeki üyeler idari yapı içinde yer almayan, bankanın günlük iş akışına ve olağan faaliyetlerine müdahil olmayan, icrai görevi olmayan üyelerdir.

Bankamızın 22 Mayıs 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 2017 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilen Mehmet Hilmi Güler ve Ying Wang 30 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 3 yıl süreyle görev yapmak üzere tekrar bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmişlerdir. Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Mehmet Hilmi Güler 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu’nun Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca, bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı asgari üç olarak belirlenmiştir. Denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri söz konusu düzenlemeler uyarınca, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiğinden, halihazırda Banka’nın, Denetim Komitesinde başkanlık görevini üstlenen Peiguo Liu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir. Banka’nın Yönetim Kurulu yapılanması içerisinde Denetim Komitesi Üyeliği için görevlendirilen Peiguo Liu, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 6’ncı maddesinin 3’üncü fıkrası uyarınca doğrudan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir. Yönetim Kurulu Üyelerimizin Türk Ticaret Kanunu’nun “Şirketle Muamele Yapma Yasağı” başlıklı 395. ve “Rekabet Yasağı” başlıklı 396. maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri amacıyla, 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Genel Kurul tarafından izin verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Başkan veya kendisi yoksa vekili tarafından toplantıya çağrılır. Üyelerden her birinin, yönetim kurulunun toplantıya davet edilmesini ve görüşülmesini istedikleri hususları gündeme dahil edilmesini isteme hakları vardır. Toplantılar, başkan tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır.

Banka Yönetim Kurulu, yönetimin devri maksadıyla, Türk Ticaret Kanununun (TTK) 367’inci maddesi uyarınca düzenleyeceği bir iç yönerge ile, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir. Bu kapsamda, Bankamız Yönetim Kurulunun 16 Ocak 2017 tarihli kararıyla; TTK’nın 367. ve 371. maddeleri ile ana sözleşmemizin 44. maddesinde düzenlenen esaslara göre “Yönetim Kurulu İç Yönergesi” yürürlüğe alınmıştır. Söz konusu iç yönerge 8 Mart 2017 tarihinde tescili ile 13 Mart 2017 tarih ve 9282 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir. 31 Mayıs 2019 tarih ve 1580/03 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile revize edilen Yönetim Kurulu İç Yönergesi 31 Temmuz 2019 tarihinde tescil edilerek 6 Eylül 2019 tarih ve 9884 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim kurulu kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir. 2019 yılı içerisinde Yönetim Kurulu tarafından kararlar oybirliği ile alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı sayılarına, toplantılara katılım durumlarına faaliyet raporunun “Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları” bölümünde yer verilmektedir.

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

Adı Soyadı	Son 5 Yılda Banka’da Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibarıyla Banka Dışında Aldığı Görevler (Grup İçi, Grup Dışı Ayrımlı)
Xiangyang GAO	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	Grup İçi: Banka’nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’de Yönetim Kurulu Başkanı
Shaoxiong XIE	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Kurulu Üyesi	Banka dışında bir görevi bulunmamaktadır.
Peiguo LIU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü, Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Grup İçi: Banka’nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’de Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng ZHENG	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi’nin Yedek Üyesi	Grup İçi: Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (ICBC) Genel Müdürlüğü-Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, ICBC Mexico Co. Ltd. ve ICBC (Thai) Public Company Ltd. şirketlerinde İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyelikleri, ICBC Credit Suisse Asset Management Ltd. Co. Supervisor
Ying WANG	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi’nin Yedek Üyesi	Grup İçi: Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (ICBC) Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, ICBC-AXA Assurance Co. Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Credit Suisse Asset Management Co. Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ZAO Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (Moscow) İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Europe S.A. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi

MALİ HAKLAR

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

Yürürlükte bulunan ücretlendirme politikası 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunularak, KAP’ta ve Banka’nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

SPK tarafından 3 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğ ekinde yer alan “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 4.6.5 numaralı ilkesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeleri’ne ve üst düzey yöneticilerine verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil, yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür yardımcılarına sağlanan mali haklara toplam olarak yer verilecek şeklindedir. Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür yardımcılarına ödenen ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2018	31.12.2019
Ödenekler ve Sigortalar	10.604	25.282
Diğer Giderler	6.862	6.005
Toplam Giderler	17.466	31.287

Genel Kurul Toplantıları

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

2019 yılında Banka merkez adresinde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu, olağan olmak üzere elektronik genel kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. 29 Mart 2019 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı %92,94 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. 2019 yılında yapılan genel kurulda alınan kararların gereği yapılmıştır.

Genel kurul toplantısına ilişkin düzenlemeler Banka’nın kurumsal internet sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan “ICBC Turkey Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi”nde ve “ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge”de yer almaktadır.

Banka, genel kurul toplantısına daveti, ilan ve toplantı tarihi hariç olmak üzere, en az üç hafta önce yapmaktadır. Genel Kurul’a ilişkin çağrı/davet ve ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Banka Merkezi’nin bulunduğu İstanbul’da çıkan bir gazetede, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.(MKK), Elektronik Genel Kurul Sistemi’nde (EGKS), e-YÖNET-Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Portalı’nda, Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda (KAP) ve Banka’nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren, gündem, vekaletname örneği, faaliyet raporu, banka ana sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, bağımsız denetim raporları, ana sözleşmede değişiklik olması durumunda

ilgili Yönetim Kurulu kararı ile değişikliklerin eski ve yeni şekilleri, gündem maddeleri arasında Yönetim Kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa azli ve değiştirme gerekçeleri, üye ve bağımsız üye adaylarına ilişkin kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen bilgiler ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Banka’nın Genel Müdürlüğü ve kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Gündem maddeleriyle ilgili dokümanlar ayrıca EGKS’de yayımlanmaktadır.

Banka ana sözleşme hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Ana sözleşmemizin 28.maddesine göre pay sahipleri genel kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığı ile temsil ettirebilirler. Pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu’nun 29. maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Genel kurul tutanakları Bankamız internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi ile Türk Ticaret Kanunu’nun ilgili hükümleri kapsamında Bankamız internet sitesinden de ulaşılabilen bilgi toplumu hizmetlerine özgülenen ve alt yapısı MKK tarafından sağlanan E-Şirket bilgi portalında sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Gündem maddeleri ile ilgili olarak verilen öneriler, yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

2019 yılı içerisinde, Yönetim Kurulunda karar alınabilmesi için bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı ve olumsuz oy vermeleri nedeniyle kararın genel kurula bırakılmasına ilişkin bir işlem bulunmamaktadır. 31 Mart 2014 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanan bankanın bağış ve yardım politikası doğrultusunda, 2018 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar ile politikada bir değişiklik olmadığına ilişkin bilgiler 29 Mart 2019 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile açıklanmıştır.

29 Mart 2019 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında, yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerinin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem bulunmadığı hususunda bilgi verilmiştir.

Kâr Payı Hakkı

Banka Ana Sözleşmesi’nde kar payına katılım konusunda bir hüküm bulunmamaktadır. Kâr dağıtımı ana sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Her pay sahibi, dağıtılan kâr payı üzerinden payı oranında kâr payı alma hakkına sahiptir.

Kâr dağıtımına ilişkin Bankamız Yönetim Kurulu’nun önerisi her yıl Genel Kurul’a, Genel Kurul öncesinde de faaliyet raporu aracılığıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmakta ve genel kurulda görüşülerek karara bağlanmaktadır. Banka’nın 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu tarafından önerildiği şekilde “Banka’nın 2018 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 62.069.246,22 TL’den, Türk Ticaret Kanunu’nun 519/1’inci maddesi uyarınca %5 oranında 3.103.462,31 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58.965.783,91 TL bakiye kârın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına ve yedek akçenin kullanımıyla ilgili Yönetim Kurulu’na yetki verilmesine” karar verilmiştir.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bu politika, Banka'nın kurumsal internet sitesinde ve faaliyet raporunda "Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, kârların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kâr dağıtım politikası benimsenmiştir. Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kâr dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir. " şeklinde yayımlanmaktadır.

*ICBC Turkey,
uzun süreli, güçlü
ilişkiler kurarak
ve sürdürülebilir
büyüme sağlayarak
müşterilerine ve
topluma sosyal ve
ekonomik değer
katmayı hedefliyor.*



Bölüm 3

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

Son dönemde yaşanan gelişmeler, risk yönetiminin bankacılıkta ne denli önemli bir fonksiyon olduğunu bir kez daha göstermiştir. Risk yönetimi bankacılığın temel fonksiyonu olmakla ve her dönem en etkin şekilde uygulanmış olmakla birlikte, son yıllarda daha teknik yaklaşımların uygulamaya alınması, risk duyarlılığının daha göz önünde tutuluyor olması ve yerel otoritenin konuya olan özel ilgisi ve mevzuat desteği ile önceki yıllardan çok farklı ve duyarlı şekilde risk yönetimi icra edilmeye başlanmıştır.

Bankamızda Risk Yönetimi sisteminin çerçevesi Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş ve Risk Yönetimi Bölümü ile işbirimleri üst düzey yöneticilerinin yer aldığı risk komiteleri görevlendirilmiştir. Risk Yönetimi Bölümü Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde süreç sahipleri ile birlikte risk politika ve prosedürlerinin oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi, analizi ve izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı oluşturulmuştur. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları, bilgi sistemleri ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve teftiş fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarından maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda İç Sistemleri oluşturan bölüm yöneticileri ile üç ayda bir gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında yapılan değerlendirmeler ve alınan kararlar Yönetim Kurulu bilgisine ve onayına sunulmuştur.

Bugüne dek olduğu gibi önümüzdeki dönemde de, Bankamızın risk odaklı yaklaşımında gösterdiği kararlılık sürdürülecek olup, hem iç sistemler hem de bağımsız denetim önerileri ve uygulama sonuçları yakından izlenecek, gerekli iyileştirmeler yapılarak gelişmeler Denetim Komitesi toplantılarında irdelenecektir.

Saygılarımızla,

Peiguo Liu, Denetim Komitesi Başkanı



Ying Wang, Denetim Komitesi Üyesi



İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN 2019 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

TEFTİŞ KURULU

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime, banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosu 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 6 Müfettiş, 1 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 1 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Expat olmak üzere 10 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, ve bankanın bağlı ortaklığı ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına alınmaktadır. Teftiş Kurulu, yapılan denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. Yapılan risk değerlendirmeleri sonucunda, Teftiş Kurulu'nun 2019 yılındaki faaliyetleri, yasal olarak gerçekleştirilmesi gereken denetim süreçleri, kredi riski, bilgi teknolojileri faaliyetlerine ilişkin riskler ve operasyonel risk üzerine yoğunlaşmıştır. Teftiş Kurulu sorumlulukları arasında tüm dış denetimlerin koordinasyonu faaliyeti de bulunmaktadır.

Bilgi sistemleri, uluslararası bir standart olan "Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT)" çerçevesinde yer alan yöntemler benimsenerek denetlenmektedir. Bu tür denetimlerin gerçekleştirilebilmesi için Teftiş Kurulu bünyesinde bir müfettiş ile bir yetkili müfettiş yardımcısı görev yapmakta olup, bilgi sistemlerinin denetlenmesi süreci devam ettirilmektedir.

Teftiş Kurulu'nun, Genel Müdürlük bölümleri, şubeler ve bankanın bağlı ortaklıklarında görev yapan personelin, mevzuat gereğince suç ve kusur olarak tanımlanan eylem ve davranışlarının var olup olmadığının tespit edilmesi yönünde soruşturma yapma yetkisi mevcuttur. Soruşturmalarda, suç derecelerinin belirlenmesi ve uygun cezaların önerilmesi, oluşan ya da oluşması muhtemel zarar ve kayıpların tespiti ile bunların giderilmesi yollarının saptanması yönünde çalışmalara yer verilmektedir. Ayrıca, yasal takibe aktarılan kredilere ve/veya denetleyici otoritelerden gelebilecek idari cezalara ilişkin İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından tespit edilen personel sorumluluğu veya iletilen önemli hatalı uygulamalar bulunması durumunda incelemeler gerçekleştirilmeye devam edilmektedir.

Müfettişler, denetim sonuçlarını içeren raporlarını, en kısa sürede Kurul aracılığıyla Denetim Komitesi ve Üst Yönetim'in bilgisine sunmaktadırlar.

Müfettişlerin, görevlerini azami mesleki özen ve dikkat içerisinde yerine getirebilmeleri için her türlü önlem alınmakta, mesleki eğitim faaliyetlerine ve kişisel gelişimlerine özen gösterilmektedir.

İÇ KONTROL VE UYUM BAŞKANLIĞI

Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde bankacılık kanunu ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ve genel müdürlük birimleri ile konsolidasyona tabi ortaklıklarımızın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

Bankamızda kontrol faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar tesis edilmiş ve tüm personele duyurulmuş olup, Yönetim Kurulu tarafından Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol sistemi sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirler alınmıştır. İç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, işlevsel görev ayrımları oluşturulmuş, sorumluluklar paylaştırılmış, muhasebe ve finansal raporlama sistemi, bilgi sistemi ve iç iletişim kanalları etkin çalışacak şekilde tesis edilmiş, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş süreçleri üzerinde kontroller ve iş adımlarının gösterildiği iş akım şemaları hazırlanmıştır.

İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. İç kontrol faaliyetleri, bankanın günlük tüm faaliyetlerinin bir parçası olarak oluşturulmuştur. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usulleri sürekli geliştirilmekte olup, Bankanın tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan düzenlemeler doğrultusunda Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak 2001 yılında İç Kontrol Merkezi Başkanlığı kurulmuş, uyum fonksiyonunun da dahil olmasıyla bölümün adı 10 Mart 2008 tarihinde İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı olarak değiştirilmiştir. 1 Nisan 2011 tarihinden itibaren Mevzuat Birimi de Başkanlığa bağlı olarak faaliyetini sürdürmektedir. Banka'nın organizasyon yapısındaki değişiklik sonrasında 30 Nisan 2019 tarihinde Bölümün adı İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı olarak değişmiştir. Başkanlık, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını 5 Kasım 2019 tarihine kadar Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmiştir. 5 Kasım 2019 tarihinde Kurumsal Risk Yönetimi Yönetmeliğinin yayımlanması ile Başkanlık Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlanmaktadır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Başkanlık bünyesinde ayrıca Bankacılık ve ilgili diğer mevzuatın takibi, mevzuat değişikliklerinde ilgili bölüm ve şubelere gerekli duyuru ve bilgilendirmelerin yapılması, mevzuata yönelik uygulamada karşılaşılan soruların araştırılması ve yanıtlanması faaliyetleri sürdürülmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nda 2019 yılsonu itibarıyla 1 Yönetici Direktör, 1 Kıdemli Yönetici, 10 Yönetici, 1 Yönetici Yardımcısı, 1 Uzman olmak üzere toplam 14 personel görev yapmaktadır. İç kontrol ve uyum personeli görevlerini, operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirildiği şubelerde, genel müdürlükte ve konsolidasyona tabi ortaklıklarda yürütmektedirler. İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı bünyesinde Genel Müdürlük ve Şubeler Kontrol Birimi ile Mevzuat ve Uyum Birimi olmak üzere iki birim bulunmaktadır. Şube kontrollerine ilişkin faaliyetler kapsamında bölgesel yapılanmalar oluşturulmuş olup, Şubeler plan dahilinde sıklıkla yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, gerek Genel Müdürlük ve bilgi sistemleri, gerek şubeler ve gerekse de uyum kontrol çalışmalarını, periyodik, spot ve yerinde kontrol çalışmaları şeklinde ve günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak yerine getirmekte, çalışmanın niteliğine göre raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlarda iç kontrol sisteminin geliştirilmesine ve banka içi kontrol kültürü oluşturulmasına yönelik önerilere büyük önem verilmektedir. Faaliyetlerde yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol noktaları oluşturulmaktadır. 2019 yılı faaliyet döneminde Şubelerde bir iç kontrol personeline ortalama 10-11 şubenin kontrol sorumluluğu verilmiş, bu kapsamda şubelerde 4 iç kontrol personeli sürekli kontrol faaliyetlerinde bulunmuş, yıl boyunca tüm şubeler ortalama 2 defa yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur. Bunların dışında bazı Genel Müdürlük bölüm ve birimleri ile şubelerde, operasyonel işlemleri gerçekleştiren personel arasından kontrol sorumluları tespit edilmiş olup, söz konusu sorumlular, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından hazırlanan kontrol listeleri kapsamında ve gerekli diğer konularda kontrol çalışmalarını gerçekleştirerek, belirlenen sürelerde Başkanlığa raporlamaktadırlar.

RİSK YÖNETİMİ

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Risk yönetimi faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi ve bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile üst düzey yönetimin yer aldığı Genel Müdür başkanlığındaki Risk Yönetimi Komitesi ile ilgili süreç sahiplerinin başkanlık ettiği alt risk yönetimi komiteleri tarafından yürütülmektedir. Alt risk yönetimi komiteleri; Piyasa Riski Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Operasyonel Risk Komitesidir. Alt komiteler, ilgili risk yönetimi çalışmalarını analiz etmek ve Risk Yönetimi Bölümüne raporlamak için aylık olarak toplanmakta, Risk Yönetimi Bölümü, risk yönetimi raporunu buna bağlı olarak hazırlamaktadır. Çeşitli riskler için lider bölümler belirlenmiştir, sorumluluklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

- Risk Yönetimi Bölümü, kurumsal risk, piyasa riski ve ülke riski yönetiminden sorumludur,
- Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, kredi riski yönetiminde liderlik eder,
- İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı operasyonel risk, uyum riski ve AML riski yönetiminde liderlik eder,
- Bilanço Yönetimi Bölümü, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kur riski yönetiminden sorumludur,
- Yönetim Ofisi, itibar riski yönetiminden sorumludur,
- Ekonomik Araştırmalar Bölümü, stratejik risk yönetiminden sorumludur,
- Yasal risk yönetiminden Hukuk Müşavirliği Bölümü sorumludur,

Risk yönetimi politikaları, Banka'nın faaliyet hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. Banka'nın risk iştahı ve her bir risk için limitleri de içeren ana risk politikaları kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, ülke riski, faiz oranı riski, likidite riski, stratejik risk, itibar riski politikalarıdır.

Banka konsolide ve konsolide olmayan bazda bütün risklerini kapsayacak şekilde, risk iştahına uygun olarak, yeterli ve elverişli ölçme-değerlendirme yöntem ve süreçlerine dayalı olarak geleceğe dönük bir bakış açısıyla, banka içi yönetim süreçlerinin ve karar alma kültürünün bir parçası olmak üzere İSEDES yönetimi uygulama esaslarını düzenlemiştir. İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümü'ndedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Banka'nın risk alma yaklaşımını yansıtan Risk Politikaları, banka ve bağlı ortaklığı genelinde geçerli olan standartları ve ilkeleri belirlemektedir.

Aktif kalitesi ve risk/getiri dengesini gözeterek etkin risk yönetimini sağlamak amacıyla oluşturulan Kredi Riski Politikası risk toleransına uygun olarak belirlenen kredi riskine ilişkin limitleri de içermektedir.

Kredi riski yönetiminde, kurumsal ve ticari bankacılık, proje finansman ve bireysel bankacılık segmentleri ile kredi kartları için ayrı derecelendirme modelleri kullanılmaktadır.

Müşterilerin kredi performansları erken uyarı sinyallerini içeren sistem ile izlenmektedir. Böylelikle gerekli aksiyonlar otomatik olarak alınabilmektedir.

ICBC Turkey'de operasyonel risk yönetimi faaliyetleri Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

İş sürekliliği çalışmaları, Banka İş Sürekliliği Stratejisi'ne uygun olarak Operasyonel Risk Komitesi tarafından yürütülmektedir.

ICBC Turkey'de piyasa riski yönetimi faaliyetleri finansal piyasalarda oluşan fiyat, kur, faiz dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan riskler ile bu risklerin likiditeye olan etkilerinin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasını kapsamaktadır. Piyasa Riski Politikası , piyasa riski yönetimi çerçevesini belirlemektedir.

Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan hesaplama ve analiz sonuçları günlük, haftalık ve aylık periyotlar ile ilgili iş birimlerine ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder.

Bankamızda, piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım-satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

Alım satım hesaplarında taşınan pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan piyasa riskinin etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin özkaynaklara oranıyla ilişkilendirilen risk limitleri belirlenmektedir. Limitlere uyum Piyasa Riski Birimi tarafından izlenmekte ve RMD sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir.Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır. Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesi'nde belirlenen stratejiler çerçevesinde Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Riskin ölçümünde, bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan durasyon/gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde çok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur ve faiz değişimlerinin net bilanço değerindeki etkisi çeşitli senaryolarla düzenli olarak takip edilmekte ve değişimin özkaynaklara oranı yakından izlenmektedir.

Likidite Riski Yönetimi

Likidite Riski, piyasa koşulları yanı sıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesi'nde belirlenen stratejiler çerçevesinde Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

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

Kredi Riski Yönetimi

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Bankada kredi riski portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir. Kredilerin bilançodaki payının ve dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle, kredi riski yönetimi politikaları, kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize edecek ve kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlamak amacıyla zamanında müdahaleyi, kontrol etmeyi ve aksiyon almayı hedefleyecek şekilde oluşturulmuştur.

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

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

Operasyonel Risk Yönetimi

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

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı ile kayıp verileri biriktirilmektedir.

Operasyonel riskler, risk kontrol ve özdeğerlendirme çalışmasıyla belirlenerek önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi

İş sürekliliği kapsamında, içsel ve dışsal, acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Stratejisi, İş Sürekliliği ve Acil Durum Eylem Planı ve Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Konsolide bazda iş-etki analizi çalışması ile belirlenen kritik iş süreçleri için acil durum testleri İş Sürekliliği Merkezi'nde yapılmaktadır. Ayrıca Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı, restore, iletişim ağı testleri yanı sıra tüm şubelerde ve genel müdürlükte acil durum tahliye tatbikatları yapılmaktadır.

Ülke Riski Yönetimi

Uluslararası kredilendirme ve yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, ortaya çıkabilecek ekonomik, politik ve sosyal unsurlarda bozulmalara karşın gerekli önlemlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir.

Stratejik Risk Yönetimi

Banka, yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile ileride bu değişikliklerden doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilmemesinden dolayı ortaya çıkabilecek riskleri yakından izlemektedir.

İtibar Riski Yönetimi

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların banka hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarına yönelik zarar potansiyelinin doğru değerlendirilmesi tüm iş kararlarının önemli bir parçasıdır.

BANKA’NIN MALİ DURUMU KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

MALİ DURUM

Banka’nın toplam aktifleri 2019 yılsonu itibarıyla bir önceki yılsonuna göre TL bazında %17 artarak, 18.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler %16 oranında artarken, toplam aktifler içindeki payı %50 olmuştur. 2018 yılsonunda %1,2 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı 2019 yılında ise %1,8 olarak gerçekleşmiştir. Müşteri mevduatları geçen yıla göre %52 artarak, 10.4 milyar TL olmuştur.

Mevduatın toplam pasiflerdeki payı %58 olarak gerçekleşmiştir. Banka’nın 2019 yılsonunda özkaynak toplamı 1.3 milyar TL seviyesinde olmuştur. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %18,6 olarak gerçekleşmiştir.

Milyon TL	2018 ¹	%	2019	%	Değ. Tutarı	Değ.%
Aktif/Varlıklar	15.525	100	18.191	100	2.666	17,18
Likit Değerler	3.822,9	24,6	4.365,3	24,0	542	14,2
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.806,9	11,6	2.073,5	11,4	267	14,8
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.022,5	13,0	2.299,7	12,6	277	13,7
Plasmanlar	11.508,1	74,1	13.573,3	74,6	2.065	17,9
Mali Plasmanlar	3.889,6	25,1	4.693,5	25,8	804	20,7
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	2.509,1	16,2	1.804,4	9,9	-705	-28,1
Vadeye Kadar Elde Tut. Menk.Değ.	1.380,5	8,9	2.889,1	15,9	1.509	109,3
Ticari Plasmanlar	7.618,5	49,1	8.879,8	48,8	1.261	16,6
TL Krediler	2.531,2	16,3	1.943,1	10,7	-588	-23,2
YP Krediler	5.298,2	34,1	7.145,0	39,3	1.847	34,9
Takipteki Krediler	93,2	0,6	167,9	0,9	75	80,2
Karşılıklar	210,9	1,4	208,3	1,1	-3	-1,2
Duran Değerler	119,3	0,8	201,2	1,1	82	68,7
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	76,0	0,5	76,0	0,4	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar	35,4	0,2	117,2	0,6	82	231,1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7,9	0,1	8,0	0,0	0	1,3
Diğer Aktifler	74,3	0,5	51,3	0,3	-23	-31,0

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

¹ 1 Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, “Bankaların Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca düzenleme yapılmıştır.

Pasif/Yükümlülükler	15.525	100	18.191	100	2.666	17,17
Mevduat (**)	6.885,5	44,4	10.437,5	57,4	3.552	51,6
TL Mevduat	2.064,4	13,3	2.958,6	16,3	894	43,3
Vadesiz	70,0	0,5	132,0	0,7	62	88,6
Vadeli	1.994,4	12,8	2.826,6	15,5	832	41,7
YP Mevduat	4.821,1	31,1	7.478,9	41,1	2.658	55,1
Vadesiz	321,2	2,1	449,9	2,5	129	40,1
Vadeli	4.499,9	29,0	7.029,0	38,6	2.529	56,2
Para Piyasaları	1.668,7	10,7	195,3	1,1	-1.473	-88,3
Alınan Krediler	5.661,7	36,5	6.020,4	33,1	359	6,3
Karşılıklar	59,1	0,4	127,4	0,7	68	115,6
Diğer	121,8	0,8	150,7	0,8	29	23,7
Özkaynaklar	1.128,0	7,3	1.259,8	6,9	132	11,7
Ödenmiş Sermaye	860,0	5,5	860,0	4,7	0	0,0
Yedekler	268,0	1,7	399,8	2,2	132	49,2
Kâr veya Zarar	62,1	0,4	40,9	0,2	-21	-34,1

(**) Bankalar mevduatı hariçtir.

KÂRLILIK

Banka’nın net kârı geçen yıla göre azalarak 40,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında Banka’nın aktif kârlılığı %0,2 (2018: %0,4), özkaynak kârlılığı ise %3,4 (2018: %5,6) olmuştur.

ICBC Turkey’in 2019 yılı faaliyet gelirleri 545 milyon TL’dir. Bankamız 2019 yılı sonu itibarıyla kârlılığı 40,9 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup sektördeki kısıtlı büyümeye rağmen faiz gelirleri 2018 yıl sonuna göre %3,8 artış göstermiş, net ücret ve komisyon gelirleri ise %21,5 oranında artış göstermiştir.

Gelir Tablosu	2018	2019	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	1.225,8	1.272,7	46,9	3,8
Faiz Giderleri	766,6	889,9	123,3	16,1
Net Faiz Geliri	459,2	382,8	-76,4	-16,6
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	76,1	92,5	16,4	21,5
Net Ticari Kâr Zarar	-41,8	24,8	66,5	159,2
Diğer Faaliyet Gelirleri	62,1	44,8	-17,3	-27,9
Faaliyet Gelirleri Toplamı	555,6	544,9	-10,8	-1,9
Diğer Faaliyet Giderleri(*)	285,2	373,0	87,9	30,8
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	175,1	89,7	-85,4	-48,8
Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	95,4	82,1	-13,3	-13,9
Vergi Karşılığı	33,3	41,3	7,9	23,7
Net Dönem Kâr ve Zararı	62,1	40,9	-21,2	-34,2

(*) Personel Giderleri dahil edilmiştir.

BANKANIN KREDİ NOTLARI VE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

12 Kasım 2019 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'in Uzun Vadeli Yabancı Para ve Türk Lirası cinsinden kredi notlarının görünümünü "Durağan" olarak güncellemiştir.

Banka'nın güncel güncel derecelendirme notları ve not görünümü aşağıda belirtilmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Türk Lirası Cinsinden Kredi Notu	BB-
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Kredi Notu	B+
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AA(tur)
Kısa vadeli Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden kredi notu	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek notu	4
Görünüm	Durağan

RAPOR DÖNEMİ DAHİL 5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	2015	2016	2017	2018 ¹	2019
Toplam Aktifler	6.654.517	8.217.724	12.888.024	15.524.795	18.191.150
Toplam Mevduat ^(*)	2.256.775	2.929.000	3.287.840	6.885.541	10.437.573
Toplam Krediler	4.120.400	5.071.404	7.630.620	7.829.445	9.088.109
Özkaynaklar	589.665	594.507	1.093.724	1.127.994	1.259.775
Net Kâr	-17.016	13.700	42.484	62.069	40.869

(*) Bankalar mevduatı hariç.

¹ Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, "Bankaların Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca düzenleme yapılmıştır.

DİĞER HUSUSLAR - BİLANÇO SONRASİ HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun Beşinci Bölümünün IX. no'lu dipnotunda yer almaktadır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

ICBC Turkey'in 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na "www.icbc.com.tr" adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.

Kuşak ve Yol projesine kaynak sağlayan lider kurumlardan biri olmayı hedefleyen ICBC Turkey, Türkiye'de iş yapmayı düşünen Çinli firmaların tercih ettiği, sağgörüli uygulamalara imza atan öncü bir banka olmaya kendini adanmıştır.



Bölüm 4

KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER VE FİNANSAL RASYOLAR

Bin TL	2015	2016	2017	2018 ¹	2019
Toplam Aktifler	6.670.222	8.308.619	13.315.560	15.852.490	18.391.481
Toplam Mevduat	2.134.152	2.850.077	3.273.860	6.699.689	9.790.304
Toplam Krediler	4.150.620	5.098.106	7.680.821	7.874.592	9.132.429
Özkaynaklar	597.194	607.007	1.112.294	1.166.569	1.329.312
Net Kâr	-13.542	18.749	48.283	83.549	71.510

¹ Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, "Bankaların Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca düzenleme yapılmıştır.

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2018	31.12.2019	%
Toplam Aktifler	15.852	18.391	16
Mevduat (*)	6.700	9.790	46
Krediler	7.875	9.132	16
Özkaynak	1.167	1.329	14
Kâr	83.5	71,5	-14

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2018	31.12.2019	%
Aktif Kârlılığı	0.6	0.4	-27
Özkaynak Kârlılığı	7.3	5.7	-22
Sermaye Yeterlilik Oranı	30.2	18.7	-38
Krediler/Toplam Aktifler	49.7	49.7	0
Mevduat/Toplam Aktifler(*)	42.3	53.2	26
Takipteki Kredi Oranı	1.2	1.8	57

(*) Bankalar mevduatı hariç.

Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,998	99,998

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
923.623	145.537	1.558	16.675	374	30.641	925	-

Bağımsız Denetim Raporu 31 Aralık 2019 İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

ICBC Turkey'in 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait Konsolide Mali Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na "www.icbc.com.tr" adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

27 ŞUBAT 2020
BU RAPOR 4 SAYFA BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU İLE
115 SAYFA FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLARINDAN OLUŞMAKTADIR.

Bölüm 4
**BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu’na

Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, ICBC Turkey Bank A.Ş.’nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan 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 Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan 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.



KİLİT DENETİM KONUSU

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %50’sini oluşturmaktadır.

Banka, 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.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “gerçekleşen zarar” modelinden “beklenen kredi zararı modeli”ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi,
- ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,
- değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.

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.

Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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.

KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplamaları için uyguladığımız denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullanırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.

- Banka’nın finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir.

- Banka’nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.

- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.

- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.

- 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.

- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.

- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

- Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan 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 olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka’yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka’nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan 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 bu 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 olmayan 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.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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



Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan 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 2019 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.

A member firm of KPMG International Cooperative



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2020

İstanbul, Türkiye

ICBC TURKEY BANK A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi
No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon: (0212) 335 53 35 Faks: (0212) 328 13 28
www.icbc.com.tr
info@icbc.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

XIANGYANG GAO Yönetim Kurulu Başkanı	PEIGUO LIU Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	SHAOXIONG XIE Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
JINHONG LI Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Operasyonlar Merkezi, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Hukuk Müşavirliği Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	YAFENG HE Yönetici Direktör	

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER		SAYFA NO
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	126
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	126
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	127
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	127
V.	Diğer bilgiler	127
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	127

İKİNCİ BÖLÜM - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI		
I.	Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	129
II.	Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu	131
III.	Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu	133
IV.	Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	134
V.	Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları	135
VI.	Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu	137
VII.	Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu	138

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR		
I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	139
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	139
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	140
IV.	Türev Finansal Varlıklar	140
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	141
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	141
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	143
VIII.	Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	145
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	145
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	145
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	145
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	145
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	146
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	146
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	147
XVI.	Koşullu Varlıklar	147
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	147
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	148
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	149
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	149
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	149
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	149
XXIII.	Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması	150
XXIV.	İlişkili taraflar	150
XXV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	150
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	150
XXVII.	Sınıflandırmalar	150
XXVIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	151

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER		
I.	Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	152
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	161
III.	Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	169
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	169
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	171
VI.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	174
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler	178
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	181
IX.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	181
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	191
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	194

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR		
I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	196
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	213
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	222
IV.	Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	225
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	231
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	232
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	234
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	236
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	236

ALTINCI BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR		
I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	236
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	236

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

“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. Banka “Ana Sözleşmesi” 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Banka’nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka’nın ticari unvanı II no’lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

II. BANKA’NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA VE BANKA’DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sermayesi 860.000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75,50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

ICBC’nin, GSD Holding A.Ş.’nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.’nin %75,50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği’nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu anlamda, Banka’nın hakim ortağı ICBC tarafından, “II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği” uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC’nin Banka’daki pay sahipliği oranı %75,50’den % 92,82’ye yükselmiştir.

Banka’nın 9 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı kararı gereğince 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye 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 Banka’daki pay sahipliği oranı %92,82’den %92,84’e yükselmiştir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. BANKA’NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Jianfeng Zheng Serhat Yanık(**)	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi Y.K. Üyesi Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans Yüksek Lisans Doktora
Genel Müdür	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Jinhong Li	Genel Müdür Vekili - Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu	Yüksek Lisans
	Yubao Chen(*)	Genel Müdür Vekili - Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	D.Halit Döver	Uluslararası İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı	Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Genel Müdür Vekili ve Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu’ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Yubao Chen 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.
(**) Banka’nın Yönetim Kurulu’nun 24 Şubat 2020 tarihli kararı ile; Mehmet Hilmi Güler’in görevden ayrılması ile boşalan Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine, toplanacak ilk Genel Kurulun onayına sunulmak ve selefinin görev süresi sonuna kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu’nun 363’üncü maddesi uyarınca Sn. Serhat Yanık’ın 24 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın (A) paylarını temsil eden Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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

IV. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sompo Japan Sigorta A.Ş.,Vakıf Emeklilik A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., Axa Sigorta A.Ş. ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 43 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 731’dir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 786’dır).

V. DİĞER BİLGİLER

Banka’nın Ticari Unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş.
Raporlama Dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2019
Yönetim Merkezinin Adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon Numarası	: (0212) 335 53 35
Fax Numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik Site Adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama Para Birimi	: Bin Türk Lirası

VI. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

II. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

III. KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

IV. KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

V. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

VI. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

VII. KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

BİN TÜRK LİRASI								
VARLIKLAR		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM(*) 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FINANSAL VARLIKLAR (Net)		1,583,386	4,586,279	6,169,665	1,978,633	4,353,519	6,332,152
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		794,302	3,570,965	4,365,267	868,915	2,954,072	3,822,987
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	135,417	1,938,038	2,073,455	529,798	1,277,101	1,806,899
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	421	1,639,065	1,639,486	123	1,682,523	1,682,646
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		660,207	-	660,207	339,898	-	339,898
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,743	6,138	7,881	904	5,552	6,456
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		23	-	23	31	-	31
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		23	-	23	31	-	31
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	788,543	1,015,163	1,803,706	1,079,785	1,399,248	2,479,033
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		788,543	531,683	1,320,226	1,079,785	518,314	1,598,099
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10,057	10,057	-	6,255	6,255
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	473,423	473,423	-	874,679	874,679
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	518	151	669	29,902	199	30,101
1.4.1	Türev Finansal Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı		518	151	669	29,902	199	30,101
1.4.2	Türev Finansal Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,374,337	9,394,623	11,768,960	3,255,958	5,743,087	8,999,045
2.1	Krediler	(5.1.5)	2,045,687	7,042,422	9,088,109	2,834,411	4,995,034	7,829,445
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	452,368	2,436,763	2,889,131	530,238	850,266	1,380,504
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		452,368	1,491,780	1,944,148	530,238	459,739	989,977
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	944,983	944,983	-	390,527	390,527
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		123,718	84,562	208,280	108,691	102,213	210,904
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.1	İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	117,238	-	117,238	35,357	-	35,357
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	7,957	-	7,957	7,914	-	7,914
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		7,957	-	7,957	7,914	-	7,914
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	28,767	-	28,767	43,262	-	43,262
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	19,695	2,870	22,565	28,203	2,864	31,067
VARLIKLAR TOPLAMI			4,207,378	13,983,772	18,191,150	5,425,325	10,099,470	15,524,795

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenlemenin detayları Üçüncü Bölüm XXVII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM(*) 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	3,042,635	7,571,396	10,614,031	2,286,045	5,922,049	8,208,094
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	2,052	4,235,955	4,238,007	1,162,755	2,919,795	4,082,550
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		18,841	-	18,841	257,264	88,881	346,145
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 KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	66	3,864	3,930	749	373	1,122
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı		66	3,864	3,930	749	373	1,122
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.5)	82,288	-	82,288	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.7)	91,343	36,053	127,396	54,956	4,183	59,139
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		17,222	-	17,222	14,588	-	14,588
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		74,121	36,053	110,174	40,368	4,183	44,551
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	18,763	-	18,763	33,908	-	33,908
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)	-	1,782,420	1,782,420	-	1,579,084	1,579,084
14.1	Krediler		-	1,782,420	1,782,420	-	1,579,084	1,579,084
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)	38,209	7,490	45,699	51,724	35,035	86,759
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,252,460	7,315	1,259,775	1,159,282	(31,288)	1,127,994
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 Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		17,125	-	17,125	13,884	-	13,884
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,733)	7,315	4,582	(51,801)	(31,288)	(83,089)
16.5	Kâr Yedekleri		289,992	-	289,992	227,923	-	227,923
16.5.1	Yasal Yedekler		15,697	-	15,697	12,594	-	12,594
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		216,929	-	216,929	157,963	-	157,963
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.6	Kâr veya Zarar		88,663	-	88,663	109,863	-	109,863
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		47,794	-	47,794	47,794	-	47,794
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		40,869	-	40,869	62,069	-	62,069
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			4,546,657	13,644,493	18,191,150	5,006,683	10,518,112	15,524,795

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenlemenin detayları Üçüncü Bölüm XXVII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI								
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			1,118,159	8,180,953	9,299,112	861,212	2,733,144	3,594,356
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	572,606	6,414,803	6,987,409	585,677	1,785,507	2,371,184
1.1.	Teminat Mektupları		572,606	1,700,759	2,273,365	585,677	1,454,768	2,040,445
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		572,606	1,700,759	2,273,365	585,677	1,454,768	2,040,445
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	294,068	294,068	-	217,850	217,850
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	104,396	104,396	-	100,678	100,678
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	189,672	189,672	-	117,172	117,172
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	4,419,976	4,419,976	-	112,889	112,889
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.III.1)	121,893	12,185	134,078	122,983	107,531	230,514
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		121,893	12,185	134,078	122,983	107,531	230,514
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,975	12,185	15,160	5,020	107,531	112,551
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,415	-	30,415	29,325	-	29,325
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,989	-	6,989	7,720	-	7,720
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		9	-	9	6	-	6
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		80,749	-	80,749	73,608	-	73,608
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		192	-	192	199	-	199
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		564	-	564	7,105	-	7,105
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		423,660	1,753,965	2,177,625	152,552	840,106	992,658
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		423,660	1,753,965	2,177,625	152,552	840,106	992,658
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		271,470	308,806	580,276	43,282	43,200	86,482
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		270,804	19,763	290,567	42,372	1,308	43,680
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		666	289,043	289,709	910	41,892	42,802
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		148,780	1,439,378	1,588,158	109,270	786,850	896,120
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		148,780	643,754	792,534	-	460,472	460,472

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI								
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	795,624	795,624	109,270	326,378	435,648
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3,410	5,781	9,191	-	10,056	10,056
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,709	2,900	4,609	-	5,028	5,028
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,701	2,881	4,582	-	5,028	5,028
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			8,908,052	29,456,396	38,364,448	6,514,438	23,103,018	29,617,456
IV.	EMANET KIYMETLER		925,443	4,641,317	5,566,760	950,226	4,292,713	5,242,939
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		42,298	18,892	61,190	41,105	15,833	56,938
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		28,928	12,131	41,059	51,270	9,844	61,114
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		6,879	7,170	14,049	7,592	7,573	15,165
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		842,707	4,602,827	5,445,534	844,617	4,257,204	5,101,821
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		4,631	297	4,928	5,642	2,259	7,901
V.	REHİNLİ KIYMETLER		7,982,609	24,815,079	32,797,688	5,564,212	18,810,305	24,374,517
5.1.	Menkul Kıymetler		15	-	15	3,587	-	3,587
5.2.	Teminat Senetleri		921	59	980	921	53	974
5.3.	Emtia		65,573	61,140	126,713	71,445	262,792	334,237
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		3,179,455	15,502,429	18,681,884	3,747,100	12,587,299	16,334,399
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		4,736,645	9,251,451	13,988,096	1,741,159	5,960,161	7,701,320
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			10,026,211	37,637,349	47,663,560	7,375,650	25,836,162	33,211,812

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI			
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 31/12/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1,272,696	1,225,818
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		688,338	746,703
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		30,994	36,097
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		88,602	8,116
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,998	26,967
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		306,923	396,261
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		141,181	301,735
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		165,742	94,526
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		138,841	11,674
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	889,869	766,606
2.1 Mevduata Verilen Faizler		628,542	461,130
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		230,875	258,220
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16,815	46,770
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		12,942	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		695	486
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		382,827	459,212
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		92,466	76,091
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		100,720	82,697
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		19,223	13,099
4.1.2 Diğer		81,497	69,598
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		8,254	6,606
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		18	66
4.2.2. Diğer		8,236	6,540
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.3)	24,755	(41,785)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		191	97
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(964)	223,767
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		25,528	(265,649)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	44,817	62,117
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		544,865	555,635
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)	(5.IV.5)	78,922	149,500
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	10,792	25,564
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		186,471	156,411
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	186,552	128,747
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		82,128	95,413
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.7)	82,128	95,413
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	41,259	33,344
18.1 Cari Vergi Karşılığı		49,173	25,758
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		17,198	7,586
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(25,112)	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.9)	40,869	62,069
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.7)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.10)	40,869	62,069
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.0048	0.0072

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI			
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 31/12/2018)	
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	40,869	62,069	
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	90,912	(81,202)	
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3,241	1,927	
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,493	1,708	
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	1,770	381	
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	(22)	(162)	
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	87,671	(83,129)	
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	110,058	(103,912)	
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	(22,387)	20,783	
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	131,781	(19,133)	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Geçmiş Dönem Kârı/ Zararı (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	1	2	3	4	5	6			
ÖNCEKİ DÖNEM - 31.12.2018									
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000								1,093,724
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-								53,403
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-								-
2.2 Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-								-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000								1,147,127
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-								(19,133)
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. Kâr Dağıtımı	-								(42,484)
11.1 Dağıtılan Temettü	-								-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-								-
11.3 Diğer	-								(42,484)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	860,000								1,127,994

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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Hisse Senedi İhtisat Kârları	Hisse Senedi İhraç Primleri	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Geçmiş Dönem Kâr/ Zararı (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	1	2	3	4	5	6					Kâr Yedekleri								
Cari Dönem (31/12/2019)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	13,268	616	-	(83,089)	-	-	(587)	860,000	-	-	-	-	-	-	227,923	47,794	62,069	1,127,994
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	13,268	616	-	(83,089)	-	-	(587)	860,000	-	-	-	-	-	-	227,923	47,794	62,069	1,127,994
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	1,826	1,415	-	87,671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,869	131,781
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. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,069	-	(62,069)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,069	(62,069)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,069	(62,069)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV++X+XI) 31/12/2019	860,000	15,094	2,031	-	4,582	-	-	(587)	860,000	-	-	-	-	-	-	289,992	47,794	40,869	1,259,775

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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI				
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 31/12/2018)	
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		270,167	(210,543)	
1.1.1 Alınan Faizler		1,291,043	927,468	
1.1.2 Ödenen Faizler		(922,953)	(696,679)	
1.1.3 Alınan Temettüler		-	-	
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		94,521	82,986	
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		61,753	9,387	
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		17,308	8,329	
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(186,471)	(156,411)	
1.1.8 Ödenen Vergiler		(88,098)	(38,241)	
1.1.9 Diğer	(5.VI.3)	3,064	(347,382)	
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		463,222	1,743,104	
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(1)	1	
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(413,811)	703,026	
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,368,576)	(50,135)	
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	11,343	42,214	
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,142,603)	1,247,814	
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,570,490	3,569,265	
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-	
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(160,714)	(3,747,302)	
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-	
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	(32,906)	(21,779)	
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		733,389	1,532,561	
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(700,355)	(1,223,303)	
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		(27,479)	(4,657)	
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,054	935,490	
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		60,474	(868,865)	
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		696,260	(20,782)	
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,409,119)	(827,416)	
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	
2.9 Diğer	(5.VI.3)	(22,828)	(437,073)	
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	1,579,084	
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	1,579,084	
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkkışı		-	-	
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-	
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-	
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-	
3.6 Diğer		-	-	
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.VI.3)	106,011	70,377	
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		139,045	1,958,719	
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,526,375	1,567,656	
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	3,665,420	3,526,375	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM ⁽¹⁾ (01/01/2019 - 31/12/2019)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM ⁽²⁾ (01/01/2018 - 31/12/2018)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI	82,128	95,413
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	41,259	33,344
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	49,173	25,758
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(7,914)	7,586
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		40,869	62,069
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	3,103
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		-	-
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr 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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	58,966
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0048	0.0072
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	4.8	7.2
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili oranı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlediği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmamıştır.
(2) Önceki döneme ait kâr dağıtım tablosu 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınladığı tarihten sonra 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. Banka'nın 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 62,069 TL'den, TTK'nın 519/1'inci maddesi uyarınca %5 oranında 3,103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58,966 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2019’dan itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Ancak bu değişikliklerin, Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

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

Banka, TFRS 16’ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için TMS 17 ve ilgili yorumlar kapsamında sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı):

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

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.

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.9402 tam TL, Avro kur değeri 6.6506 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 7.7765 tam TL ve Yen kur değeri 0.0543 tam TL’dir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Banka’nın 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.

Banka’nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısım” olarak sınıflandırılmaktadır. Banka’nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR (DEVAMI)

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 Kâr/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kâr 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 kâr ve zarar tutarları cari dönem kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

V. FAİZ GELİRLERİ VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını “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 sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

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

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

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

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

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr 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, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Krediler:

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayri nakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrırmaktadır. 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.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

Banka’nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “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” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

XII. ŞEREFIYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Banka’nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6,66 ile %33,33 arasındadır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “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.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

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

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

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVI. KOŞULLU VARLIKLAR

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 Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

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

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştiyak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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 kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları 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 kârlarından mahsup edilemez.

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı):

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr 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.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %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.

Banka’nın 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 62.069 TL’den, TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 3.103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58.966 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFALAR

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

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

a. TFRS 16’nın ilk uygulaması:

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

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Banka, TFRS 16’ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için TMS 17 ve ilgili yorumlar kapsamında sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XXVII. SINIFLANDIRMALAR (DEVAMI)

TFRS 16 Kiralamalar Standardı’nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	35,357	2,855	77,478	115,690
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,914	93	1,644	9,651
Diğer Aktifler (Net)	31,067	(2,948)	-	28,119
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	-	-	79,122	79,122

b. Tekdüzen hesap planı değişikliği:

1 Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca yapılan düzenlemelerin etkisine aşağıda yer verilmiştir.

31 Aralık 2018	Yayınlanan	Sınıflamalar	Yeniden Düzenlenmiş
Finansal Varlıklar			
Beklenen Zarar Karşılıkları	14,782	(8,326)	6,456
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar			
Beklenen Zarar Karşılıkları	208,187	2,717	210,904
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(88,698)	5,609	(83,089)

XXVIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanla 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.64’tür (31 Aralık 2018 – %30.81).

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	289,992	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	21,707	
Kâr	88,663	
Net Dönem Kârı	40,869	
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	47,794	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,259,775	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(4,582)	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,966	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,774	
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	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7,740	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,252,035	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,183	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	3,183	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,248,852	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,782,420	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	102,851	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,885,271	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,885,271	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,134,123	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	181	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	3,133,942	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,817,113	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.43	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.43	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.64	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.77	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.27	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

(2) Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ana sermayeden Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 1.782.420 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplaması 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”ler ile değişmiş olup, aşağıda sunulan önceki döneme ilişkin verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	227,923	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	13,884	
Kâr	109,863	
Net Dönem Kârı	62,069	
Geçmiş Yıllar Kârı	47,794	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,211,083	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	88,698	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,047	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,748	
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	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	94,493	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,116,590	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,166	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	3,166	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,113,424	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,579,084	
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)	144,545	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,723,629	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,723,629	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,837,053	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	199	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
-	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
-	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	2,836,854	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,207,605	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.81	
TAMPONLAR-		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	9.14	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	7.26	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(1) Bu kolonda “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici Madde’leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.
(2) Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ana sermayeden Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 1.579.084 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1,782,420
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlanmanın 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	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler (devamı):

Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,555,080	4,531,905
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	9,306,926	9,538,275
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,617,249	5,767,268
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	121,452	131,403
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	1,081,452	1,230,947
Tahsili gecikmiş alacaklar	54,388	33,752
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	275,958	288,120

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.

5. Yurtdışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.

6. a) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %91.8 ve %92.4'tür (31 Aralık 2018 – %90.2 ve %92.3).

b) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.86 ve %99.98'dür (31 Aralık 2018 – %99.6 ve %99.9).

c) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %23.01 ve %23.29'tür (31 Aralık 2018 – %18 ve %19).

7. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 84,555 TL'dir (31 Aralık 2018 – 129,763 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

31 Aralık 2019 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾															Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Yurtiçi	5,555,080	-	-	-	-	8,811,354	7,917,306	121,374	1,081,452	54,388	-	-	-	-	275,958	23,816,912
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	43,761	398,539	2	-	-	-	-	-	-	-	442,302
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	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 ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,555,080	-	-	-	-	9,306,926	8,617,249	121,452	1,081,452	54,388	-	-	-	-	275,958	25,012,505

31 Aralık 2018 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾															Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Yurtiçi	4,480,300	-	40,125	-	-	5,718,188	4,193,859	144,396	1,330,070	14,820	-	-	-	-	185,816	16,107,574
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	60,469	212,231	2	-	-	-	-	-	-	-	272,702
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,079	84,250	-	-	-	-	-	-	-	-	85,329
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	314,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314,168
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	178,010	298,760	82	-	-	-	-	-	-	-	476,852
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,480,300	-	40,125	-	-	6,271,914	4,789,100	144,480	1,330,070	14,820	-	-	-	-	185,816	17,256,625

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

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

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(4) Kredi riski azaltıcı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

164

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

31 Aralık 2019 ⁽²⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾															TP	YP	Toplam
SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
Tarım	-	-	-	-	-	-	630	3	-	-	-	-	-	-	-	633	-	633
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	105	3	-	-	-	-	-	-	-	108	-	108
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	525	-	-	-	-	-	-	-	-	525	-	525
Sanayi	-	-	-	-	-	-	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
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,213,923	146	12,806	45,446	-	-	-	-	-	256,214	1,016,107	1,272,321
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	9,306,926	3,714,550	2,310	441,482	4,942	-	-	-	-	3,182,018	15,843,272	19,025,290
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	-	-	-	-	-	-	9,306,926	494,754	40	-	-	-	-	-	-	2,853,829	12,502,971	15,356,800
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
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	649,353	118,010	502,692	3,385	-	-	-	-	275,958	916,404	632,994
Toplam	5,555,080	-	-	-	-	-	9,306,926	8,617,249	121,452	1,081,452	54,388	-	-	-	-	275,958	4,423,259	20,589,246
																		25,012,505

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

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

(2) Kredi riski azaltıcı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

165

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

31 Aralık 2018 ⁽²⁾																	Risk Sınıfları ⁽¹⁾										TP	YP	Toplam
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16														
Sektörler/Karşı Taraflar																													
Tarım																									791	-	791		
Çiftçilik ve Hayvancılık																									765	-	765		
Ormanlık																									-	-	-		
Balıkçılık																									26	-	26		
Sanayi																									315,180	2,251,294	2,566,474		
Madencilik ve Taşocakçılığı																									9,686	240	9,926		
İmalat Sanayi																									134,311	1,067,277	1,201,588		
Elektrik, Gaz, Su																									171,183	1,183,777	1,354,960		
İnşaat																									404,335	288,456	692,791		
Hizmetler																									4,047,397	8,885,806	12,933,203		
Toptan ve Perakende Ticaret																									40,710	72,092	112,802		
Otel ve Lokanta Hizmetleri																									1,940	214,781	216,721		
Ulaştırma Ve Haberleşme																									190,366	551,102	741,468		
Mali Kuruluşlar																									3,552,128	7,527,604	11,079,732		
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.																									245,214	240,772	485,986		
Serbest Meslek Hizmetleri																									15,952	279,336	295,288		
Eğitim Hizmetleri																									530	-	530		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler																									557	119	676		
Diğer																									993,303	70,063	1,063,366		
Toplam																									5,761,006	11,495,619	17,256,625		

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

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10 Tahsili gecikmiş alacaklar

11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12 İpotek teminatlı menkul kıymetler

13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16 Diğer alacaklar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽²⁾	1,128,276	56,166	656,230	-	2,366,030
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
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	1,692,904	43,225	1,835,405	997,178	3,825,819
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	861,491	1,396,629	607,192	91,769	5,146,710
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	17,533	1,034	2,528	9,848	66,130
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	352	279	3,055	11,438	1,065,400
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM ⁽²⁾	3,700,556	1,497,333	3,104,410	1,110,233	12,470,089

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

(2) Yukarıdaki tabloda 54,388 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 3,071,021 TL tutarındaki vadesiz ve vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.

(3) 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 İlşkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının belirlenmesinde kredi derecelendirme kuruluşlarının dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Sınıfları	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,343,294	305,621	478,461	9,607,961	121,449	11,153,994	1,725	-	-	11,104
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,477,465	983,570	478,237	8,946,458	104,794	11,020,256	1,725	-	-	11,104

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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 ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	397	399
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	397	397
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	2
Sanayi	218,126	3,934	58,404
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	33
İmalat Sanayi	218,126	3,933	46,192
Elektrik, Gaz, Su	-	1	12,179
İnşaat	9,074	140,750	101,981
Hizmetler	13,029	15,684	32,726
Toptan ve Perakende Ticaret	13,029	13,955	9,298
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	802	1,758
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	341	3,533
Mali Kuruluşlar	-	-	13,672
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	177
Serbest Meslek Hizmetleri	-	586	4,287
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1
Diğer	5,667	7,126	4,549
Toplam	245,896	167,891	198,059

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

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

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıkları ⁽²⁾	78,424	92,695	(7,735)	(49,880)	113,504
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	129,763	14,680	(59,888)	-	84,555

(1) Üçüncü Aşama Karşılıkları'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.
(2) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2019, 2018 ve 2017 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün 1 no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 698,310 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 55,865 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 55,865 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	234,871	363,593	518,832	3	15	55,865
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						698,310

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

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.

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

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

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı 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 Banka Aktif-Pasif Komitesi’ne raporlamaktadır.

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

	24.12.2019	25.12.2019	26.12.2019	27.12.2019	30.12.2019	31.12.2019
ABD Doları	5.9291	5.9364	5.9293	5.9302	5.9370	5.9402
İngiliz Sterlini	7.6979	7.6664	7.6773	7.6854	7.7375	7.7765
Avro	6.5714	6.5773	6.5755	6.5759	6.6117	6.6506
Japon Yeni	0.0541	0.0541	0.0541	0.0540	0.0541	0.0543

Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2019 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	5.8377
İngiliz Sterlini	7.6289
Avro	6.4806
Japon Yeni	0.0533

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Banka’nın kur riskine ilişkin bilgileri:

31 Aralık 2019	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	254,400	1,682,939	699	1,938,038
Bankalar	15,211	1,603,098	20,756	1,639,065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,094	1,005,069	-	1,015,163
Krediler ⁽³⁾	3,067,513	4,077,470	-	7,144,983
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,436,763	-	2,436,763
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	250	2,618	2	2,870
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	3,347,468	10,807,957	21,457	14,176,882
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	28,931	59,883	3,639	92,453
Döviz Tevdiat Hesabı	2,685,721	4,705,968	87,254	7,478,943
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	801	6,017,574	-	6,018,375
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,630	5,306	554	7,490
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	2,717,083	10,788,731	91,447	13,597,261
Net Bilanço Pozisyonu	630,385	19,226	(69,990)	579,621
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(623,421)	135,000	70,249	(418,172)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	665	588,028	85,296	673,989
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	624,086	453,028	15,047	1,092,161
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	2,133,845	4,260,459	20,499	6,414,803

31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	1,956,465	8,538,093	15,687	10,510,245
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	1,724,136	8,770,083	50,625	10,544,844
Net Bilanço Pozisyonu	232,329	(231,990)	(34,938)	(34,599)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(231,251)	291,313	36,359	96,421
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	89,000	383,482	49,547	522,029
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	320,251	92,169	13,188	425,608
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	464,938	1,316,828	3,741	1,785,507

(1) 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.
(2) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” satırında sırasıyla 151 TL ve 3,864 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2018 – 199 TL ve 373 TL) tabloya dahil edilmemiştir.
(3) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 102,561 TL (31 Aralık 2018 – 303,209 TL) tutarında dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.
(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
(5) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 7,572 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 4,613 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2018 – 55,221 TL ve 52,310 TL).
(6) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 7,315 TL (31 Aralık 2018 – (31,288) TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.
(7) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 90,700 TL (31 Aralık 2018 – 107,765 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.
(8) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 36,053 TL (31 Aralık 2018 – 4,183 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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/kârı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net kârda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Aralık 2019				31 Aralık 2018			
	Kâr veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾		Kâr veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	15,423	(15,423)	15,423	(15,423)	5,932	(5,932)	5,932	(5,932)
Avro	696	(696)	696	(696)	108	(108)	108	(108)
Diğer para birimleri	26	(26)	26	(26)	142	(142)	142	(142)
Toplam (net)	16,145	(16,145)	16,145	(16,145)	6,182	(6,182)	6,182	(6,182)

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Faiz oranı riski, Banka’nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

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

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2019							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,781,633	-	-	-	-	291,822	2,073,455
Bankalar	1,490,956	-	-	-	-	148,530	1,639,486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	582	86	1	-	-	23	692
Para Piyasalarından Alacaklar	660,207	-	-	-	-	-	660,207
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	1,160,409	3,190,978	2,365,710	1,471,340	899,672	-	9,088,109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	113,727	216,478	335,385	2,111,294	112,247	-	2,889,131
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	2	-	-	-	-	36,362	36,364
Toplam Varlıklar	5,834,350	3,542,421	3,231,631	3,978,099	1,117,855	486,794	18,191,150
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	59,408	-	-	-	-	117,050	176,458
Diğer Mevduat	7,672,644	2,082,590	97,190	3,224	-	581,925	10,437,573
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	3,859	32	54	-	-	1,533,906	1,537,851
Toplam Yükümlülükler	7,992,376	3,583,240	2,545,948	1,836,705	-	2,232,881	18,191,150
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	685,683	2,141,394	1,117,855	-	3,944,932
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,158,026)	(40,819)	-	-	-	(1,746,087)	(3,944,932)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(2,158,026)	(40,819)	685,683	2,141,394	1,117,855	(1,746,087)	-

(1) 125,195 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanın hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 28,767 TL vergi varlığı, (216,161) TL beklenen zarar karşılıkları ve 22,563 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 127,396 TL karşılıklar, 82,288 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 18,763 TL vergi borcu, 45,684 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,259,775 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
(2) Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,757,893	-	-	-	49,006	1,806,899
Bankalar	1,342,607	-	-	-	-	340,039	1,682,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	239	29,862	-	-	-	31	30,132
Para Piyasalarından Alacaklar	339,898	-	-	-	-	-	339,898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	315,476	490,012	644,186	916,825	106,279	6,255	2,479,033
Verilen Krediler	640,970	2,048,483	2,575,320	1,383,072	1,181,600	-	7,829,445
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	130,093	326,505	824,434	99,472	-	1,380,504
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	17	-	-	-	-	(23,779)	(23,762)
Toplam Varlıklar	2,639,207	4,456,343	3,546,011	3,124,331	1,387,351	371,552	15,524,795
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	664,060	-	605,719	-	-	52,774	1,322,553
Diğer Mevduat	5,229,018	1,197,275	67,978	-	-	391,270	6,885,541
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	-	-	-	-	-	346,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	533,932	1,594,227	3,533,475	-	-	-	5,661,634
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	396	746	-	-	-	1,307,780	1,308,922
Toplam Yükümlülükler	6,773,551	2,792,248	4,207,172	-	-	1,751,824	15,524,795
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,664,095	-	3,124,331	1,387,351	-	6,175,777
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,134,344)	-	(661,161)	-	-	(1,380,272)	(6,175,777)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(4,134,344)	1,664,095	(661,161)	3,124,331	1,387,351	(1,380,272)	-

(1) 43,271 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 43,262 TL vergi varlığı, (217,360) TL beklenen zarar karşılıkları ve 31,050 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 59,139 TL karşılıklar, 33,908 TL vergi borcu, 86,739 TL diğer yükümlülükler ve 1,127,994 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
31 Aralık 2019 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.74	-	11.36
Bankalar	-	4.57	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.48	-	14.43
Verilen Krediler	2.60	4.71	6.04	14.92
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.54	-	10.02
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.71	-	-
Diğer Mevduat	0.34	2.41	-	11.70
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.98	3.13	-	16.89

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
31 Aralık 2018 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.56	-	8.79
Bankalar	-	5.35	-	27.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	27.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.41	-	21.14
Verilen Krediler	2.86	5.23	6.04	17.26
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.82	-	13.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	2.49	-	23.33
Diğer Mevduat	2.25	4.61	-	25.66
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	27.93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.30	-	8.15

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (Devamı):

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(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)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		74,915	%2.4
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(127,585)	(%4.1)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

Likidite yönetimi merkezi yapıda değildir. Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Banka’nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka yükümlülükleri genel olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimleriyle sağlanan yükümlülüklerdir. Likidite yönetimi amacıyla yabancı para fonlar swap yapmak suretiyle TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanılmaktadır. TL ve YP bazında nakit akış analizi yapılmakta ve tahmini likidite ihtiyacı hesaplanmaktadır. Likidite pozisyonu üzerinde ortaya çıkabilecek baskıları görmek

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

üzere Banka’nın aktif ve pasiflerine olası uyarılar uygulanıp bankanın likidite pozisyonu üzerine etkileri irdelenmekte ve aksiyon planları hazırlanmaktadır. Banka kredi geri ödemesinde gecikme, ödenmeme, mevduat çekilişi ve menkul kıymet likidite edememe durumlarını stres olayları olarak dikkate alarak senaryo analizleri yapmaktadır. Banka’nın acil durum likidite yönetim süreci ve Likidite Acil Fonlama Planında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağını sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

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 2019 yılı için en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
31 Aralık 2019	%166.00	%216.07
Ortalama	%391.64	%293.02

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	31 Aralık 2019	17 Ekim 2019	11 Aralık 2019	5 Aralık 2019
Rasyo (%)	%166.00	%140.91	%664.03	%610.14

31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			4,705,539	3,333,548
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	4,227,756	1,972,730	359,842	197,154
İstikrarlı Mevduat	1,258,674	2,371	62,934	119
Düşük İstikrarlı Mevduat	2,969,082	1,970,359	296,908	197,035
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	5,571,520	4,059,590	2,470,674	1,681,316
Operasyonel Mevduat	12,596	-	2,893	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	5,266,735	4,042,663	2,197,516	1,665,555
Diğer Teminatsız Borçlar	292,189	16,927	270,265	15,761
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	300,231	257,719	264,350	244,389
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	240,428	235,502	240,429	235,502
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 İle 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
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,285,088	2,247,913
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,334,618	1,125,201	1,262,390	1,099,110
Diğer Nakit Girişleri	241,283	218,834	241,283	218,834
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,575,901	1,344,035	1,503,673	1,317,944
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YKLV STOKU			4,705,539	3,333,548
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI⁽¹⁾			1,781,415	929,969
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%264.15	%358.46

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			3,922,664	2,031,262
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	3,400,928	1,631,806	289,684	150,818
İstikrarlı Mevduat	1,008,175	247,246	50,409	12,362
Düşük İstikrarlı Mevduat	2,392,753	1,384,560	239,275	138,456
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	4,384,450	3,851,402	1,898,144	1,631,598
Operasyonel Mevduat	6,744	-	1,321	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	4,278,811	3,789,352	1,851,007	1,602,001
Diğer Teminatsız Borçlar	98,895	62,050	45,816	29,597
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	475,250	417,231	356,677	328,381
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	277,628	269,147	277,628	269,147
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	197,622	148,084	79,049	59,234
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	191,518	190,310	9,576	9,516
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	1,663,284	1,246,068	174,955	124,616
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,729,036	2,244,929
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,215,871	753,781	1,084,230	683,235
Diğer Nakit Girişleri	281,570	275,861	281,570	275,861
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,497,441	1,029,642	1,365,800	959,096
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YKLV STOKU			3,922,664	2,031,262
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (1)			1,363,236	1,285,833
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%287.75	%157.97

(1) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.
(2) 2018 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Banka’nın cari dönemde yurtdışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş olmuştur. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduat ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,132,490	940,965	-	-	-	-	-	2,073,455
Bankalar	148,530	1,490,956	-	-	-	-	-	1,639,486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	23	582	86	1	-	-	-	692
Para Piyasalarından Alacaklar	-	660,207	-	-	-	-	-	660,207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,057	266,881	-	528,470	892,363	105,935	-	1,803,706
Verilen Krediler	-	1,045,160	1,385,460	1,734,642	3,161,233	1,761,614	-	9,088,109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	113,727	55,392	213,222	2,394,544	112,246	-	2,889,131
Diğer Varlıklar	-	13,949	1,388	2,142	381	28,768	(10,264)	36,364
Toplam Varlıklar	1,291,100	4,532,427	1,442,326	2,478,477	6,448,521	2,008,563	(10,264)	18,191,150
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	117,050	59,408	-	-	-	-	-	176,458
Diğer Mevduat	581,925	7,672,644	2,082,590	97,190	3,224	-	-	10,437,573
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	237,622	260	367,763	3,632,362	1,782,420	-	6,020,427
Para Piyasalarına Borçlar	-	18,841	-	-	-	-	-	18,841
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	17,575	5,096	4,439	41,998	35,873	1,432,870	1,537,851
Toplam Yükümlülükler	698,975	8,006,090	2,087,946	469,392	3,677,584	1,818,293	1,432,870	18,191,150
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	592,125	(3,473,663)	(645,620)	2,009,085	2,770,937	190,270	(1,443,134)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,236)	51	(34)	-	-	-	(2,219)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽²⁾	-	1,062,581	29,148	3,554	-	-	-	1,095,283
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,064,817	29,097	3,588	-	-	-	1,097,502
Gayrinakdi Krediler⁽²⁾	863,012	263,979	110,602	603,120	1,864,379	3,282,317	-	6,987,409

31 Aralık 2018

Toplam Varlıklar	1,865,492	2,485,701	787,179	3,324,245	5,298,400	1,650,808	112,970	15,524,795
Toplam Yükümlülükler	444,044	6,252,007	1,485,074	2,363,369	798,660	2,907,749	1,273,892	15,524,795
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	1,421,448	(3,766,306)	(697,895)	960,876	4,499,740	(1,256,941)	(1,160,922)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	31	25,674	-	-	-	-	25,705
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	423,070	142,387	-	-	-	-	565,457
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	423,039	116,713	-	-	-	-	539,752
Gayrinakdi Krediler⁽²⁾	1,008,878	263,040	175,396	357,797	556,073	-	-	2,361,184

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 125,195 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 721 TL ayniyat mevcudu, 4,176 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (216,354) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 127,396 TL karşılıklar, 45,699 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 1,259,775 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(2) Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.
(3) 31 Aralık 2019 tarihi itibari ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 7,573 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 7,587 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2018 – 56,277 TL ve 56,274 TL).
(4) Türev işlemlerden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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	5,555,080	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
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	9,306,926	679,051	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,617,249	126,824	-	73,565
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	121,452	20,780	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	1,081,452	309	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	54,388	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	275,958	-	-	-
Toplam	25,012,505	826,964	-	73,565

(*) 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. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.19’dur (31 Aralık 2018 – %6.31). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2019 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2018 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	17,030,629	15,343,928
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	181	206
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	17,030,448	15,343,722
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7,724	41,867
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7,724	41,867
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	538	91,701
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	538	91,701
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,045,161	2,344,127
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7,045,161	2,344,127
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,250,613	1,124,758
Toplam Risk Tutarı	24,083,871	17,821,417
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%5.19	%6.31

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Banka’nın Borsa İstanbul’da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları 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.

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

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

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Banka’nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesi’ne ve 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 altı aylık dönemlerde verilmesi gereken içsel derecelendirme ve içsel model kapsamındaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Yükümlülüğü Cari Dönem 31 Aralık 2019
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	15,795,171	8,612,947	1,263,614
2 Standart yaklaşım	15,795,171	8,612,947	1,263,614
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	143,657	38,477	11,493
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	143,657	38,477	11,493
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	179,975	73,388	14,398
17 Standart yaklaşım	179,975	73,388	14,398
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	698,310	482,793	55,865
20 Temel gösterge yaklaşımı	698,310	482,793	55,865
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	16,817,113	9,207,605	1,345,370

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

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

Kalemlerin Değerlenmiş Tutarı						
Cari Dönem 31 Aralık 2019	Finansal tablolarda raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	4,365,267	4,365,267	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	23	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,803,706	1,803,706	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,889,131	2,889,131	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	669	-	11,373	-	1,089,547	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	7,881	7,881	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9,088,109	9,088,109	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	167,891	167,891	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	208,280	208,280	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	75,998	75,998	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	117,238	117,238	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,957	-	-	-	-	7,957
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	28,767	28,767	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	22,565	22,565	-	-	-	2,966
Toplam Varlıklar	18,191,150	18,182,501	11,373	-	1,089,547	10,923
Yükümlülükler						
Mevduat	10,614,031	-	-	-	-	-
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 Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,930	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	82,288	-	-	-	-	-
Karşılıklar	127,396	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	18,763	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1,782,420	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	45,699	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,259,775	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	18,191,150	679,534	132,284	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

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

Kalemlerin Değerlenmiş Tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Önceki Dönem 31 Aralık 2018						
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	3,822,987	3,822,987	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,479,033	2,479,033	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,380,504	1,380,504	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	30,101	-	35,764	-	559,501	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	6,456	6,456	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,829,445	7,829,445	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	93,245	93,245	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	210,904	210,904	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	75,998	75,998	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	35,357	35,357	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,914	-	-	-	-	7,914
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	43,262	43,262	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	31,067	31,067	-	-	-	1,047
Toplam Varlıklar	15,524,795	15,486,749	35,764	-	559,501	8,961
Yükümlülükler						
Mevduat	8,208,094	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,082,550	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	262,690	2,713	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,122	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	59,139	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	33,908	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1,579,084	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	86,759	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,127,994	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	15,524,795	262,690	2,713	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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 2019		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	18,191,150	18,190,383	-	11,373	1,089,547
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1’deki gibi)	-	679,534	-	132,284	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	18,191,150	18,869,917	-	143,657	1,089,547
4	Bilanço dışı tutarlar	9,299,112	5,829,085	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	27,490,262	24,699,002	-	143,657	1,089,547

Önceki Dönem 31 Aralık 2018		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	15,524,795	15,493,205	-	35,764	559,501
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1’deki gibi)	-	262,690	-	2,713	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	15,524,795	15,755,895	-	38,477	559,501
4	Bilanço dışı tutarlar	3,594,356	1,374,613	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	19,119,151	17,130,508	-	38,477	559,501

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

3. Kredi Riski Açıklamaları:

a) Varlıkların kredi kalitesi:

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	167,891	8,920,218	198,059	8,890,050
2 Borçlanma araçları	-	4,692,837	10,221	4,682,616
3 Bilanço dışı alacaklar	6,643	7,114,844	40,640	7,080,847
4 Toplam	174,534	20,727,899	248,920	20,653,513

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	93,245
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	131,185
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	35,422
5	Diğer değişimler	(21,117)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	167,891

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	8,782,150	119,683	119,683	18,385	18,385	-	-
2 Borçlanma araçları	4,682,616	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	13,464,766	119,683	119,683	18,385	18,385	-	-
4 Temerrüde düşmüş	167,891	-	-	-	-	-	-

d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) 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. JCR derecelerine karşılık gelen “Kredi Kalite Kademeleri” ile kullanmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar (devamı):

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings
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

e) Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,555,080	-	5,555,080	-	1,264,194	%8
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,749,210	2,903,692	6,749,210	2,557,716	5,592,900	%35
7	Kurumsal alacaklar	5,480,748	3,880,168	5,480,748	3,136,501	8,194,005	%51
8	Perakende alacaklar	98,691	107,311	98,691	22,761	79,456	%1
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	478,217	1,219	478,217	244	167,388	%1
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	491,128	223,868	491,128	111,863	362,069	%2
11	Tahsili geçmiş alacaklar	54,388	-	54,388	-	55,156	%1
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	275,958	-	275,958	-	223,599	%1
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	19,183,420	7,116,258	19,183,420	5,829,085	15,938,767	%100

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

f) Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı												Toplamrisk tutarı (KDO ve KRA sonrası)				
	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri					
1	3,290,775	-	-	-	2,264,305	-	-	-	-	-	-	5,555,080				
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6	160	-	150,208	6,581,917	-	-	2,574,641	-	-	-	-	9,306,926				
7	-	-	155,413	279,786	-	-	8,182,050	-	-	-	-	8,617,249				
8	-	-	-	3	-	-	121,449	-	-	-	-	121,452				
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478,461	478,461				
10	-	-	-	481,760	-	-	121,231	-	-	-	-	602,991				
11	-	-	-	190	-	-	52,473	1,725	-	-	-	54,388				
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
16	52,359	-	-	-	-	-	223,599	-	-	-	-	275,958				
17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
18	3,343,294	-	305,621	-	9,607,961	-	121,449	11,153,994	1,725	-	478,461	25,012,505				

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

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

Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	831	-	11,200	-	-	11,616
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	831	-	11,200	-	-	11,616

d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e) Kredi Türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

f) Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler: Bulunmamaktadır.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Banka’nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı):

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.

Risk Ağırlıklı Tutarlar	
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	50
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	50
3 Kur riski	179,875
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	
9 Toplam	179,975

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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 itfalı 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 2019	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	16,080,639	16,180,355
Para Piyasalarından Alacaklar	660,207	660,207
Bankalar	1,639,486	1,639,486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	1,803,706	1,803,706
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	2,889,131	2,965,212
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	9,088,109	9,111,744
Finansal Yükümlülükler	16,680,157	17,259,230
Bankalar Mevduatı	176,458	176,458
Diğer Mevduat	10,437,573	11,019,498
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,020,427	6,017,575
Muhtelif Borçlar	45,699	45,699

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar	13,711,526	13,715,150
Para Piyasalarından Alacaklar	339,898	339,898
Bankalar	1,682,646	1,682,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,479,033	2,479,033
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1,380,504	1,349,154
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	7,829,445	7,864,419
Finansal Yükümlülükler	13,956,487	13,958,630
Bankalar Mevduatı	1,322,553	1,322,553
Diğer Mevduat	6,885,541	6,889,211
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,661,634	5,660,107
Muhtelif Borçlar	86,759	86,759

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);

b) Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

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

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,330,306	474,092	-	1,804,398
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	23	-	-	23
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	23	-	-	23
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısım	-	669	-	669
Diğer Finansal Varlıklar	-	669	-	669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,330,283	473,423	-	1,803,706
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
Finansal Yükümlülükler	-	3,930	-	3,930
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3,930	-	3,930

31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,604,385	874,679	-	2,479,064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	31	-	-	31
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	31	-	-	31
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısım	-	30,101	-	30,101
Diğer Finansal Varlıklar	-	30,101	-	30,101
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,604,354	874,679	-	2,479,033
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	6,255	-	-	6,255
Devlet Borçlanma Senetleri	1,598,099	-	-	1,598,099
Diğer Finansal Varlıklar	-	874,679	-	874,679
Finansal Yükümlülükler	-	1,122	-	1,122
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,122	-	1,122

Finansal Olmayan Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

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 değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

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

Banka’nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	29,803	282,038	233,024	544,865
Bölümün Net Kazancı	(25,619)	147,586	(39,839)	82,128
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı/(Zararı)	(25,619)	147,586	(39,839)	82,128
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	(25,619)	147,586	(39,839)	82,128
Vergi Karşılığı (-)	-	-	41,259	41,259
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	(25,619)	147,586	(81,098)	40,869
Dönem Net Kârı	(25,619)	147,586	(81,098)	40,869
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	633,963	7,802,912	9,678,277	18,115,152
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	633,963	7,802,912	9,754,275	18,191,150
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	4,369,281	6,261,799	6,300,295	16,931,375
Özkaynaklar	-	-	1,259,775	1,259,775
Toplam Yükümlülükler	4,369,281	6,261,799	7,560,070	18,191,150
Diğer Bölüm Kalemleri	1,795	87,946	60,162	149,903
Sermaye Yatırımı	-	-	27,479	27,479
Amortisman	1,022	931	30,757	32,710
Değer Azalışı ⁽²⁾	773	87,015	1,926	89,714

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka’nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %43, bireysel bankacılık %3, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %54 olarak dağılmaktadır. Banka’nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %52’sini, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43’ünü ve bireysel bankacılık ise %5’ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Banka’nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

31 Aralık 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	89,174	255,282	54,768	399,224
Bölümün Net Kazancı	51,968	167,028	(123,583)	95,413
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı/(Zararı)	51,968	167,028	(123,583)	95,413
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	51,968	167,028	(123,583)	95,413
Vergi Karşılığı (-)	-	-	33,344	33,344
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	51,968	167,028	(156,927)	62,069
Dönem Net Kârı	51,968	167,028	(156,927)	62,069
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	803,404	7,093,473	7,551,920	15,448,797
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	803,404	7,093,473	7,627,918	15,524,795
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	3,485,400	4,282,325	6,629,076	14,396,801
Özkaynaklar	-	-	1,127,994	1,127,994
Toplam Yükümlülükler	3,485,400	4,282,325	7,757,070	15,524,795
Diğer Bölüm Kalemleri	1,873	31,119	204,363	237,355
Sermaye Yatırımı	-	-	52,808	52,808
Amortisman	766	675	8,042	9,483
Değer Azalışı ⁽²⁾	1,107	30,444	143,513	175,064

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka’nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %46, bireysel bankacılık %5, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %49 olarak dağılmaktadır. Banka’nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %64’ünü, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %14’ünü ve bireysel bankacılık ise %22’sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15,274	37,085	12,783
TCMB ⁽¹⁾	120,143	1,900,953	517,015
Diğer	-	-	-
Toplam	135,417	1,938,038	529,798

(1) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	120,143	959,988	517,015
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	940,965	-
Toplam	120,143	1,900,953	517,015

(1) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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”e 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 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018 – %1,5 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2018 – %4 ile %20 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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 Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	324	116	725
Swap İşlemleri	171	35	29,177
Futures İşlemleri	-	-	-
Opsiyonlar	23	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	518	151	29,902

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
TP	YP	TP	YP
Bankalar			
Yurtiçi	421	1,493,540	123
Yurtdışı	-	145,525	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-
Toplam	421	1,639,065	123

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	16,816	14,554	-
ABD, Kanada	110,618	314,168	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	8,037	1,079	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	10,054	10,115	-
Toplam	145,525	339,916	-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	702,606	191,784	146,749	231,262
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	255,363	-
Toplam	702,606	191,784	402,112	231,262

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 909,316 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 1,845,659 TL).

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	1,848,637	2,584,771
Borsada İşlem Gören	1,373,848	1,674,523
Borsada İşlem Görmeyen	474,789	910,248
Hisse Senetleri	10,057	6,255
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,057	6,255
Değer Azalma Karşılığı (-)	54,988	111,993
Toplam	1,803,706	2,479,033

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	567,918	-	259,363
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	567,918	-	259,363
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	36	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,807	-	2,716	-
Toplam	2,807	567,954	2,716	259,363

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	8,674,321	53,237	177,476	15,184
İşletme Kredileri	-	-	177,452	14,681
İhracat Kredileri	2,856	33,886	-	-
İthalat Kredileri	-		-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,940,042	-	-	-
Tüketici Kredileri	599,998	5,055	24	503
Kredi Kartları	18,023	85	-	-
Diğer	4,113,402	14,211	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,674,321	53,237	177,476	15,184

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	43,362	-	46,509	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	41,193	-	83,254
Toplam	43,362	41,193	46,509	83,254

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,330	190,627
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	150	162,907
6 Ay – 1 Yıl	2,053	-
1 – 2 Yıl	461	16,645
2 – 5 Yıl	1,069	11,075
5 Yıl Ve Üzeri	597	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	4,310,493	34,542	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,363,828	18,695	192,660
Toplam	8,674,321	53,237	192,660

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5,731	762,122	767,853
Konut Kredisi	109	618,602	618,711
Taşıt Kredisi	-	3,442	3,442
İhtiyaç Kredisi	5,622	140,078	145,700
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16,231	-	16,231
Taksitli	3,870	-	3,870
Taksitsiz	12,361	-	12,361
Bireysel Kredi Kartları-YP	469	-	469
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	469	-	469
Personel Kredileri-TP	80	1,222	1,302
Konut Kredisi	-	289	289
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	80	933	1,013
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,381	-	1,381
Taksitli	452	-	452
Taksitsiz	929	-	929
Personel Kredi Kartları-YP	33	-	33
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5,198	-	5,198
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	29,123	763,344	792,467

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	85	226,618	226,703
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,238	2,238
İhtiyaç Kredisi	85	188,500	188,585
Diğer	-	35,880	35,880
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizle Endeksli	-	11,023	11,023
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	11,023	11,023
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	8,197	647,423	655,620
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8,197	647,423	655,620
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	988	-	988
Taksitli	101	-	101
Taksitsiz	887	-	887
Kurumsal Kredi Kartları-YP	82	-	82
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	82	-	82
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9,352	885,064	894,416

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	305	343,234	343,539
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9,093	9,093
İhtiyaç Kredisi	305	334,141	334,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizle Endeksli	-	40,861	40,861
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11,573	11,573
İhtiyaç Kredisi	-	29,288	29,288
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,640	-	1,640
Taksitli	282	-	282
Taksitsiz	1,358	-	1,358
Kurumsal Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,011	384,095	386,106

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kamu	447,710	702,964
Özel	8,640,399	7,126,481
Toplam	9,088,109	7,829,445

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	8,394,213	7,233,501
Yurtdışı Krediler	693,896	595,944
Toplam	9,088,109	7,829,445

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 25 TL'dir (31 Aralık 2018 – 24 TL).

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	142	928
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	86,827	28,759
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	26,535	48,737
Toplam	113,504	78,424

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	483
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	483

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,817	39,676	50,752
Dönem İçinde İntikal (+)	135,087	2,889	3,858
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	135,814	43,584
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	135,814	43,584	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,623	1,583	14,102
Kayıttan Düşülen (-)	16	2	35,404
Satılan (-)	3	33	14,422
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	10,810
Bireysel Krediler	-	-	3,539
Kredi Kartları	3	33	73
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	448	133,177	34,266
Karşılık (-)	142	86,827	26,535
Bilançodaki Net Bakiyesi	306	46,350	7,731

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	306	46,350	7,731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	448	133,177	34,266
Karşılık Tutarı (-)	142	86,827	26,535
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	306	46,350	7,731
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1,889	10,917	2,015
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,817	39,676	50,752
Karşılık Tutarı (-)	928	28,759	48,737
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,889	10,917	2,015
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	(77,078)	(3,713)
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	9,563	5,956
Karşılık Tutarı (-)	-	86,641	9,669
Önceki Dönem (Net)	(386)	(23,160)	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	420	5,231	-
Karşılık Tutarı (-)	806	28,391	-

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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:

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 1,944,148 TL’dir (31 Aralık 2018 – 989,977 TL).

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	1,944,148	989,977
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,944,148	989,977

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	2,789,623	1,320,831
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2,789,623	1,320,831
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	99,508	59,673
Toplam	2,889,131	1,380,504

(1) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	1,380,504	493,413
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	1,409,119	827,418
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(336,936)	-
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	99,508	59,673
Toplam	2,889,131	1,380,504

(1) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bölüm III’te 3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	100.00

c) 31 Aralık 2019 itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin sınırlı denetimden geçmemiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
923,623	145,537	1,558	16,675	374	30,641	925	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Kârşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	75,998
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

e) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	75,998	75,998

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka’nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2019	Gayrimenkul ⁽¹⁾	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2018						
Maliyet	23,590	2,275	35	-	50,280	76,180
Birikmiş Amortisman (-)	4,010	2,275	35	-	34,503	40,823
Net Defter Değeri	19,580	-	-	-	15,777	35,357
Cari Dönem Sonu: 31/12/2019						
Dönem Başı Net Defter Değeri	19,580	-	-	-	15,777	35,357
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	80,333	-	80,333
İktisap Edilenler	-	-	-	15,835	11,361	27,196
Elden Çıkarılanlar, net (-)	2,390	-	-	-	46	2,436
Değer Artışı / (Düşüşü)	1,846	-	-	-	-	1,846
Amortisman Bedeli (-)	178	-	-	17,648	6,798	24,624
Dönem Sonu Maliyet	23,046	2,269	-	95,313	60,895	181,523
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,795	2,269	-	17,648	40,573	64,285
Kapanış Net Defter Değeri	19,251	-	-	77,665	20,322	117,238

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

13. Maddi duran varlıklar (Devamı)

31 Aralık 2018	Gayrimenkul ^(*)	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2017					
Maliyet	21,882	3,160	36	46,655	71,733
Birikmiş Amortisman (-)	3,812	3,160	36	29,100	36,108
Net Defter Değeri	18,070	-	-	17,555	35,625
Cari Dönem Sonu: 31/12/2018					
Dönem Başı Net Defter Değeri	18,070	-	-	17,555	35,625
İktisap Edilenler	-	-	-	4,657	4,657
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	17	17
Değer Artışı / (Düşüşü)	1,708	-	-	-	1,708
Amortisman Bedeli (-)	198	-	-	6,435	6,633
Dönem Sonu Maliyet	23,590	2,275	35	50,280	76,180
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,010	2,275	35	34,503	40,823
Kapanış Net Defter Değeri	19,580	-	-	15,777	35,357

Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	2,784	886	-	773	1,917
Birikmiş Amortisman (-)	394	886	-	727	1,917
Net çıkış tutarı	577	-	-	46	-

31 Aralık 2018	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	886	-	1,031	1,917
Birikmiş Amortisman (-)	-	886	-	1,031	1,917
Net çıkış tutarı	-	-	-	-	-

14. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Brüt Defter Değeri	35,227	29,768
Birikmiş İtfa Payları (-)	27,270	21,854
Toplam	7,957	7,914

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

14. Maddi olmayan duran varlıklar (net) (Devamı):

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı	7,914	4,908
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	1,736	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	3,723	5,520
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	5,416	2,514
Dönem Sonu	7,957	7,914

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

	(1 Ocak – 31 Aralık 2019)	(1 Ocak - 31 Aralık 2018)
Önceki dönem başı bakiyesi	43,262	10,073
TFRS 9 etkisi	-	9,239
Dönem başı bakiyesi	43,262	19,312
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	7,914	7,586
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(22,409)	16,364
Dönem sonu bakiyesi	28,767	43,262

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar (*)	25,156	5,031	22,120	4,424
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	10,968	2,194	40,227	8,045
Türev değerlendirme farkları	3,275	655	(28,975)	(5,795)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	143,990	31,678	150,282	33,062
Diğer	(64,086)	(10,791)	7,774	3,526
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	119,303	28,767	191,428	43,262

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

Banka’nın, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 28.767 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 43.262 TL). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Yoktur).

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

Banka’nın, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka’nın 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 2019 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 4,176 TL’dir (31 Aralık 2018 – 2,058 TL). Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 18,389 TL (31 Aralık 2018 – 29,009 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka’nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 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	449,911	1,089,028	5,777,673	74,701	75,445	12,185	-	7,478,943
Yurtiçinde Yer. K.	418,239	1,088,931	5,500,503	71,822	22,046	4,188	-	7,105,729
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	79,831	103,016	849,694	5,403	54	-	-	1,037,998
Diğ. Kur. Mevduatı	4,687	744	17,531	12	42	-	-	23,016
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	117,050	59,408	-	-	-	-	-	176,458
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,154	59,408	-	-	-	-	-	63,562
Yurtdışı Bankalar	112,896	-	-	-	-	-	-	112,896
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	698,975	1,550,621	8,183,565	81,581	86,852	12,437	-	10,614,031

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı):

a.2) 31 Aralık 2018:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	24,938	36,896	1,635,517	108,563	6,507	1,967	-	1,814,388
Döviz Tevdiat Hesabı	321,241	287,300	4,123,030	68,698	16,337	4,487	-	4,821,093
Yurtiçinde Yer. K.	308,082	284,863	4,013,116	63,256	4,637	515	-	4,674,469
Yurtdışında Yer.K	13,159	2,437	109,914	5,442	11,700	3,972	-	146,624
Resmi Kur. Mevduatı	7,544	-	-	-	-	-	-	7,544
Tic. Kur. Mevduatı	33,511	26,059	129,218	37,862	-	-	-	226,650
Diğ. Kur. Mevduatı	4,036	42	11,716	30	41	1	-	15,866
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	52,774	1,269,779	-	-	-	-	-	1,322,553
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,775	1,269,779	-	-	-	-	-	1,271,554
Yurtdışı Bankalar	50,999	-	-	-	-	-	-	50,999
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	444,044	1,620,076	5,899,481	215,153	22,885	6,455	-	8,208,094

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 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 Hesap-lar	-	-
Toplam	1,511,753	2,863,648

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler (Devamı):

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Tasarruf Mevduatı	807,156	1,005,237
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	272,089	1,283,059
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesap-lar	-	-
Toplam	1,079,245	2,288,296

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka’nın 7,710 TL (31 Aralık 2018 – 5,588 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7,710	5,588
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 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

2. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	51	104	4	-
Swap İşlemleri	-	3,760	745	373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	15	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	66	3,864	749	373

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,052	801	1,527	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4,235,154	1,161,228	2,919,795
Toplam	2,052	4,235,955	1,162,755	2,919,795

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,052	603,593	1,162,755	792,471
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,632,362	-	2,127,324
Toplam	2,052	4,235,955	1,162,755	2,919,795

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

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

4. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 45,699 TL (31 Aralık 2018 – 86.759 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	4,417	-	-	-
1-4 Yıl Arası	16,062	-	-	-
4 Yıldan Fazla	61,809	-	-	-
Toplam	82,288	-	-	-

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

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6.379.86 tam TL tutarı (31 Aralık 2018 – 5.434.42 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka’nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin 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 2019	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	4.39	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	8.30	9.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10,004	9,760
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	6,175	2,207
Yıl İçinde Ödenen	(4,380)	(1,963)
Dönem Sonu Bakiyesi	11,799	10,004

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka’nın ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 5.423 TL (31 Aralık 2018 – 4.584 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

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

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen döviz e endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6.643 TL (31 Aralık 2018 – 6.060 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3.232 TL (31 Aralık 2018 – 2.964 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 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 96 TL (31 Aralık 2018 – 91 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 13.051 TL (31 Aralık 2018 – 12.515 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 56.387 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 23.244 TL).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 37.408 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 5.737 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 17.939 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	17,939
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6,411	5,391
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	325	256
BSMV	4,742	2,865
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	596	315
Diğer	4,051	5,119
Toplam	16,125	31,885

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,134	868
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,262	971
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	81	61
İşsizlik Sigortası-İşveren	161	123
Diğer	-	-
Toplam	2,638	2,023

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka’nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1,782,420	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	1,782,420	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	1,782,420	-	1,579,084

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka’nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8.600.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

f) Banka’nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka’nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Banka’nın sermayesinin %70’i A grubu ve %30’u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu’nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(2,733)	7,315	(51,801)	(31,288)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(2,733)	7,315	(51,801)	(31,288)

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) 2018 yılına ait kârın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 62.069 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 3.103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58.966 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	15,160	112,551
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,415	29,325
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	80,749	73,608
Çekler için ödeme taahhütleri	6,989	7,720
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	192	199
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	9	6
Diğer cayılamaz taahhütler	564	7,105
Toplam	134,078	230,514

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 2019	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	2,273,365	2,040,445
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	294,068	217,850
Diğer garantiler	4,419,976	112,889
Toplam	6,987,409	2,371,184

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	93,003	166,824
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	74,324	108,737
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	18,679	58,087
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,894,406	2,204,360
Toplam	6,987,409	2,371,184

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):

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

	31 Aralık 2019				31 Aralık 2018			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	222	0.04	-	-	894	0.15	31,782	1.78
Çiftçilik ve Hayvancılık	204	0.04	-	-	876	0.15	31,782	1.78
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	97,476	17.02	529,001	8.25	29,925	5.11	533,939	29.91
Madencilik ve Taşocakçılığı	490	0.09	542	0.01	4,578	0.78	480	0.03
İmalat Sanayi	19,441	3.39	516,210	8.05	24,911	4.25	522,611	29.27
Elektrik, Gaz, Su	77,545	13.54	12,249	0.19	436	0.07	10,848	0.61
İnşaat	101,001	17.64	220,202	3.43	154,178	26.32	149,704	8.38
Hizmetler	370,761	64.75	5,665,600	88.32	399,182	68.16	1,069,862	59.92
Toptan ve Perakende Ticaret	20,596	3.60	21,292	0.33	16,048	2.74	58,941	3.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,515	0.44	-	-	2,582	0.44	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	205,399	35.87	2,540,527	39.60	322,955	55.14	239,905	13.44
Mali Kuruluşlar	141,110	24.64	3,022,201	47.11	54,713	9.34	456,227	25.55
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	17	-	-	-	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	1,032	0.18	81,314	1.27	1,615	0.28	314,548	17.62
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	91	0.02	266	0.01	1,251	0.21	241	0.01
Diğer	3,146	0.55	-	-	1,498	0.26	220	0.01
Toplam	572,606	100.00	6,414,803	100.00	585,677	100.00	1,785,507	100.00

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama (Devamı):

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

	I’inci Grup		II’nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	566,918	6,287,346	2,037	124,465
Teminat Mektupları	566,918	1,573,302	2,037	124,465
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	294,068	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	4,419,976	-	-
Toplam	566,918	6,287,346	2,037	124,465

Banka, 6.643 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2018 – 6.060 TL), 3.232 TL (31 Aralık 2018 – 2.964 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	50,900	8,775	181,555	6,306
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	279,594	331,518	309,211	242,075
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	17,551	-	7,556	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	348,045	340,293	498,322	248,381

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	821	77,075	435	5,260
Yurtdışı Bankalardan	-	10,706	-	2,421
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	821	87,781	435	7,681

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,065	59,116	228,538	73,197
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	70,850	94,892	69,305	25,221
Toplam	152,915	154,008	297,843	98,418

d) İştirak ve bağılı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İştirak ve Bağılı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8	250

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	30,020	200,855	80,913	177,307
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	431	20	216	96
Yurtdışı Bankalara	29,589	200,835	80,697	177,211
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	30,020	200,855	80,913	177,307

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

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	8,971	2,566

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka’nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

31 Aralık 2019		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	7,373	-	-	-	-	-	7,373
Tasarruf Mevduatı	-	19,998	289,984	6,056	1,576	375	-	317,989
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	27,200	94,278	748	4	-	-	122,230
Diğer Mevduat	-	278	3,132	4	6	1	-	3,421
Toplam	-	54,849	387,394	6,808	1,586	376	-	451,013
Yabancı Para								
DTH	-	3,471	157,777	1,894	868	199	-	164,209
Bankalar Mevduatı	-	13,320	-	-	-	-	-	13,320
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	16,791	157,777	1,894	868	199	-	177,529
Genel Toplam	-	71,640	545,171	8,702	2,454	575	-	628,542

31 Aralık 2018		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	847	-	-	-	-	-	847
Tasarruf Mevduatı	-	4,478	251,299	6,851	540	44	-	263,212
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	7,040	43,993	916	-	1	-	51,950
Diğer Mevduat	-	21	1,868	4	4	-	-	1,897
Toplam	-	12,386	297,160	7,771	544	45	-	317,906
Yabancı Para								
DTH	-	1,353	135,432	1,690	189	126	-	138,790
Bankalar Mevduatı	-	4,434	-	-	-	-	-	4,434
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,787	135,432	1,690	189	126	-	143,224
Genel Toplam	-	18,173	432,592	9,461	733	171	-	461,130

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

3. Ticari kâr/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kâr	288,315	1,367,793
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	191	97
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	130,634	711,515
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	157,490	656,181
Zarar (-)	263,560	1,409,578
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	131,598	487,748
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	131,962	921,830

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 1.083 TL'dir (31 Aralık 2018 – 320.412 TL net kâr).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Proje değerlendirme ücretlerinden elde edilen gelirler	3,636	12,862
Önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan elde edilen gelirler	8,190	23,014
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlardan elde edilen gelirler	4,003	1,216
Aktif satışlarından elde edilen gelirler	186	7,247
Haberleşme gelirleri	519	345
Diğer	28,283	17,433
Toplam	44,817	62,117

5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	78,921	149,501
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	31,499	17,514
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(37,792)	79,051
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	85,214	52,936
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	10,256	22,596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	10,248	22,596
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	537	2,967
Toplam	89,714	175,064

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	3,554	589
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	27,196	6,633
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,416	2,514
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	98	336
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	53,555	66,036
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,101	27,797
Bakım ve Onarım Giderleri	13,977	9,232
Reklam ve İlan Giderleri	1,530	850
Diğer Giderler	34,947	28,157
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	27	-
Diğer ⁽¹⁾	96,706	52,639
Toplam	186,552	128,747

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

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kâr 82.128 TL'dir (31 Aralık 2018 – 95.413 TL vergi öncesi kâr). Söz konusu vergi öncesi kârın 382.827 TL (31 Aralık 2018 – 459.212 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 92.466 TL (31 Aralık 2018 – 76.091 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 186.471 TL (31 Aralık 2018 – 156.411 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 186.552 TL (31 Aralık 2018 – 128.747 TL) tutarındadır.

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

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 49.173 TL (31 Aralık 2018 – 25.758 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait 17.198 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018 – 7.586 TL), 25.112 TL (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait 25.112 TL ertelenmiş vergi geliri, 17.198 TL (31 Aralık 2018 – 7.586 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (16,294) TL'si cari ve (6,448) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (22,742) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018 – 12,984 TL'si cari ve 7,637 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 20,621 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait 25.112 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri ve 17.198 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018 – 7.586 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kâr 40.869 TL'dir (31 Aralık 2018 – 62.069 TL net kâr).

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması
Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi
olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

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

Kâr 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 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 87.671 TL (31 Aralık 2018 – diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 83.129 TL azalış) tutarındaki artış, 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 2018 – 1.622 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 kâr payları tutarı:

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

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

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

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	3,103	1,958
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kâr Yedeklerine Aktarılan Tutar	58,966	37,210

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

7. Diğer açıklamalar:

Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan 1.415 TL tutarındaki aktüer farkı “Toplam Kapsamlı Gelir” altında kayıtlara almıştır (31 Aralık 2018 – 305 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2019	31 Aralık 2018
Nakit	1,845,354	1,491,448
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	48,969	36,626
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,796,385	1,454,822
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,681,021	76,208
Para Piyasalarından Alacaklar	339,492	-
Bankalardaki Vadeli Depo	1,341,529	76,208
Toplam	3,526,375	1,567,656

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	1,520,370	1,845,354
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	52,359	48,969
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,468,011	1,796,385
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,145,050	1,681,021
Para Piyasalarından Alacaklar	660,000	339,492
Bankalardaki Vadeli Depo	1,485,050	1,341,529
Toplam	3,665,420	3,526,375

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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 2019 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 3,064 TL (31 Aralık 2018 – (347,382) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (32,906) TL tutarındaki (31 Aralık 2018 – (21,779) TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 11,343 TL (31 Aralık 2018 – 42,214 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (22,545) TL (31 Aralık 2018 – (437,073) TL çıkış) 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 2019 yılı için 106,011 TL (31 Aralık 2018 – 70,377 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

a) 31 Aralık 2019:

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	24	2	-	259,363	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	25	2	-	567,918	20	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8	-	-	-	-	-

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

Banka’nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 20,056 TL (31 Aralık 2018 – 19.259 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka’nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 424 TL (31 Aralık 2018 – 93 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2018:

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	35	2	548,329	168,694	88	-
Dönem Sonu Bakiyesi	24	2	-	259,363	25	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	250	-	2,597	-	-	-

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

c) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçekve Tüzel Kişiler	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi			185,508	31,221		992
Dönem Sonu Bakiyesi			668,470	203		2,261
Mevduat Faiz Gideri			8,971	-		67

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

c) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçekve Tüzel Kişiler	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		14,117	70,367			519
Dönem Sonu Bakiyesi		185,508	31,221			992
Mevduat Faiz Gideri		2,566	-			33

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

Banka’nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 4.235.154 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 3.815.471 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka’nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1.782.420 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 1.579.084 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

Banka’nın, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

2. Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,001 (31 Aralık 2018 – %0,001); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %6,3 (31 Aralık 2018 – %2,7); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %99,9’dur (31 Aralık 2018 – %93,5). Risk grubu şirketlerinden alınan sermaye benzeri kredilerin toplam alınan sermaye benzeri kredilere oranı %100’dür. (31 Aralık 2019 – %100).

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 7 TL (31 Aralık 2018 – 28 TL) diğer komisyon geliri, 3.312 TL (31 Aralık 2018 – 2.768 TL) diğer faaliyet gelirleri, 260 TL diğer faaliyet gideri (31 Aralık 2018 – 102 TL diğer faaliyet gideri) ve 2 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2018 –17 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka’nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 19.833 TL (31 Aralık 2018 – 16.026 TL) olmuştur.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	43	731	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-		

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yönetim Kurulu’nun 24 Şubat 2020 tarihli kararı ile; Mehmet Hilmi Güler’in görevden ayrılması ile boşalan Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine, toplanacak ilk Genel Kurulun onayına sunulmak ve selefinin görev süresi sonuna kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu’nun 363’üncü maddesi uyarınca Sn. Serhat Yanık’ın 24 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın (A) paylarını temsilen Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (The Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından denetime tabi tutulmuş ve 27 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

27 ŞUBAT 2020
BU RAPOR 4 SAYFA BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU İLE
117 SAYFA FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLARINDAN OLUŞMAKTADIR.



BAĞIMSIZ DENETÇİ 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 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr 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.

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
Grup’un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %50’sini oluşturmaktadır. 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. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “gerçekleşen zarar” modelinden “beklenen kredi zararı modeli”ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. - kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi, - ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, - değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. 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. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında 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. Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak hesaplanmaktadır. 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.	Beklenen kredi zararı hesaplamaları için uyguladığımız denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: - Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. - Grup’un finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir. - Grup’un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. - Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. - Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. - Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir. - 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. - Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. - Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. - Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan 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 bildirmekteyiz.

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait 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 2019 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.

A member firm of KPMG International Cooperative



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

ICBC TURKEY BANK A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi
No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon: (0212) 335 53 35 Faks: (0212) 328 13 28
www.icbc.com.tr
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 Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Būnyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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.

XIANGYANG GAO Yönetim Kurulu Başkanı	PEIGUO LIU Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	SHAOXIONG XIE Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
JINHONG LI Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Operasyonlar Merkezi, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Hukuk Müşavirliği Bölümü, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	YAFENG HE Yönetici Direktör	

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER		SAYFA NO
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	242
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	242
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	243
IV.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	243
V.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	244
VI.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	244
VII.	Diğer bilgiler	244

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR		
I.	Konsolide Bilanço (Finansal durum tabloları)	246
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	248
III.	Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu	250
IV.	Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	252
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları	253
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	255
VII.	Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu	256

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR		
I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	257
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	258
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	259
IV.	Türev Finansal Varlıklar	260
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	260
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	260
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	262
VIII.	Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	263
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	263
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	264
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	264
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	264
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	264
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	265
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	266
XVI.	Koşullu Varlıklar	266
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	266
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	267
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	268
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	268
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	268
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	268
XXIII.	Kâr Yedekleri ve Kârın Dağıtılması	269
XXIV.	İlişkili taraflar	269
XXV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	269
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	269
XXVII.	Sınıflandırmalar	269
XXVIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	270

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR		
I.	Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	271
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	280
III.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	287
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	287
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	289
VI.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	292
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	297
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	298
IX.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	298
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	307
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	310

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR		
I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	312
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	330
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	338
IV.	Konsolide Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	340
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	346
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	247
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	349
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	351
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	351

ALTINCI BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR		
I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	352
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	352

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA’NIN TARİHÇESİ

“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 ORTAKLIK BANKA’NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA VE ANA ORTAKLIK BANKA’DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

Banka’nın 9 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısı kararı gereğince 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye 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 unvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilerek tescil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE ANA ORTAKLIK BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Jianfeng Zheng Serhat Yanık (**)	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi Y.K. Üyesi Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans Yüksek Lisans Doktora
Genel Müdür	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Jinhong Li	Genel Müdür Vekili - Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu	Yüksek Lisans
	Yubao Chen(*)	Genel Müdür Vekili - Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	D.Halit Döver	Uluslararası İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı	Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Genel Müdür Vekili ve Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu’ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Yubao Chen 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.
(**) Banka’nın Yönetim Kurulu’nun 24 Şubat 2020 tarihli kararı ile; Mehmet Hilmi Güler’in görevden ayrılması ile boşalan Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine, toplanacak ilk Genel Kurulun onayına sunulmak ve selefinin görev süresi sonuna kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu’nun 363’üncü maddesi uyarınca Sn. Serhat Yanık’ın 24 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın (A) paylarını temsil eden Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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

IV. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 43 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 731’dir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 786’dır).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“ICBC Yatırım”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2019 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 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

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

VI. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

VII. DİĞER BİLGİLER

Banka’nın Ticari Unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş. (önceden Tekstil Bankası A.Ş.)
Raporlama Dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2019
Yönetim Merkezinin Adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon Numarası	: (0212) 335 53 35
Fax Numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik Site Adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama Para Birimi	: Bin Türk Lirası

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

III. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

VII. ANA ORTAKLIK BANKA KÂR DAĞITIM TABLOSU

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI								
VARLIKLAR		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş YENİDEN		
			CARİ DÖNEM			DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM(*)		
			31/12/2019			31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,602,486	4,777,063	6,379,549	2,001,416	4,670,616	6,672,032
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		796,812	3,761,749	4,558,561	878,850	3,271,010	4,149,860
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	135,417	1,938,038	2,073,455	529,798	1,277,101	1,806,899
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	1,115	1,836,919	1,838,034	339	2,000,440	2,000,779
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		662,583	-	662,583	349,622	-	349,622
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,303	13,208	15,511	909	6,531	7,440
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		16,613	-	16,613	12,879	-	12,879
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		39	-	39	46	-	46
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		16,574	-	16,574	12,833	-	12,833
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.4)	788,543	1,015,163	1,803,706	1,079,785	1,399,407	2,479,192
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		788,543	531,683	1,320,226	1,079,785	518,314	1,598,099
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10,057	10,057	-	6,255	6,255
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	473,423	473,423	-	874,838	874,838
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(5.I.2)	518	151	669	29,902	199	30,101
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı		518	151	669	29,902	199	30,101
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,420,593	9,394,621	11,815,214	3,304,439	5,743,086	9,047,525
2.1	Krediler	(5.I.5)	2,090,009	7,042,420	9,132,429	2,879,559	4,995,033	7,874,592
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.I.6)	454,464	2,436,763	2,891,227	533,733	850,266	1,383,999
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		454,464	1,491,780	1,946,244	533,733	459,739	993,472
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	944,983	944,983	-	390,527	390,527
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		123,880	84,562	208,442	108,853	102,213	211,066
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		(5.I.16)	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI			-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		(5.I.12)	118,559	-	118,559	36,239	-
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		(5.I.13)	8,194	-	8,194	8,171	-
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		8,194	-	8,194	8,171	-	8,171
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		(5.I.14)	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI			215	-	215	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		(5.I.15)	30,918	-	30,918	44,596	-
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)		(5.I.17)	35,961	2,871	38,832	41,061	2,866
VARLIKLAR TOPLAMI			4,216,926	14,174,555	18,391,481	5,435,922	10,416,568	15,852,490

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenlemenin detayları Üçüncü Bölüm XXVII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

		BİN TÜRK LİRASI						
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM(*) 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	2,981,092	6,985,670	9,966,762	2,282,066	5,740,176	8,022,242
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	2,052	4,235,955	4,238,007	1,162,755	2,919,795	4,082,550
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		18,841	-	18,841	257,264	88,881	346,145
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 KÂR ZARARA YANSITILAN FINANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FINANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	66	3,864	3,930	749	373	1,122
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı		66	3,864	3,930	749	373	1,122
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.5)	82,288	-	82,288	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.7)	95,096	36,053	131,149	58,285	4,183	62,468
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		20,975	-	20,975	17,917	-	17,917
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		74,121	36,053	110,174	40,368	4,183	44,550
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	23,915	-	23,915	38,591	-	38,591
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)	-	1,782,420	1,782,420	-	1,579,084	1,579,084
14.1	Krediler		-	1,782,420	1,782,420	-	1,579,084	1,579,084
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)	108,595	706,262	814,857	68,769	484,950	553,719
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,321,997	7,315	1,329,312	1,197,857	(31,288)	1,166,569
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	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		16,310	-	16,310	12,892	-	12,892
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,733)	7,315	4,582	(51,945)	(31,288)	(83,233)
16.5	Kâr Yedekleri		328,778	-	328,778	246,680	-	246,680
16.5.1	Yasal Yedekler		18,842	-	18,842	14,737	-	14,737
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		252,570	-	252,570	174,577	-	174,577
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.6	Kâr veya Zarar		120,229	-	120,229	130,817	-	130,817
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		48,719	-	48,719	47,268	-	47,268
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		71,510	-	71,510	83,549	-	83,549
16.7	Azinlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			4,633,942	13,757,539	18,391,481	5,066,336	10,786,154	15,852,490

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenlemenin detayları Üçüncü Bölüm XXVII nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

		BİN TÜRK LİRASI						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			1,118,031	8,180,953	9,298,984	861,082	2,733,144	3,594,226
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	572,605	6,414,803	6,987,408	585,675	1,785,507	2,371,182
1.1.	Teminat Mektupları		572,605	1,700,759	2,273,364	585,675	1,454,768	2,040,443
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		572,605	1,700,759	2,273,364	585,675	1,454,768	2,040,443
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	294,068	294,068	-	217,850	217,850
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	104,396	104,396	-	100,678	100,678
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	189,672	189,672	-	117,172	117,172
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	4,419,976	4,419,976	-	112,889	112,889
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.III.1)	121,766	12,185	133,951	122,855	107,531	230,386
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		121,766	12,185	133,951	122,855	107,531	230,386
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,975	12,185	15,160	5,020	107,531	112,551
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,415	-	30,415	29,325	-	29,325
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,989	-	6,989	7,720	-	7,720
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		9	-	9	6	-	6
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		80,622	-	80,622	73,480	-	73,480
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütler		192	-	192	199	-	199
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		564	-	564	7,105	-	7,105
2.2.	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		423,660	1,753,965	2,177,625	152,552	840,106	992,658
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		423,660	1,753,965	2,177,625	152,552	840,106	992,658
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		271,470	308,806	580,276	43,282	43,200	86,482
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		270,804	19,763	290,567	42,372	1,308	43,680
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		666	289,043	289,709	910	41,892	42,802
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		148,780	1,439,378	1,588,158	109,270	786,850	896,120
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		148,780	643,754	792,534	-	460,472	460,472

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI								
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	795,624	795,624	109,270	326,378	435,648
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3,410	5,781	9,191	-	10,056	10,056
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,709	2,900	4,609	-	5,028	5,028
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,701	2,881	4,582	-	5,028	5,028
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			13,436,713	29,456,396	42,893,109	10,855,685	23,103,018	33,958,703
IV.	EMANET KIYMETLER		5,418,774	4,641,317	10,060,091	5,245,377	4,292,713	9,538,090
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,546,929	18,892	1,565,821	1,486,234	15,833	1,502,067
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		28,928	12,131	41,059	51,270	9,844	61,114
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		6,879	7,170	14,049	7,592	7,573	15,165
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		3,831,407	4,602,827	8,434,234	3,694,639	4,257,204	7,951,843
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		4,631	297	4,928	5,642	2,259	7,901
V.	REHİNLİ KIYMETLER		8,017,939	24,815,079	32,833,018	5,610,308	18,810,305	24,420,613
5.1.	Menkul Kıymetler		11,097	-	11,097	18,426	-	18,426
5.2.	Teminat Senetleri		921	59	980	921	53	974
5.3.	Emtia		65,573	61,140	126,713	71,445	262,792	334,237
5.4.	Varant		-	-	-	230	-	230
5.5.	Gayrimenkul		3,179,455	15,502,429	18,681,884	3,747,100	12,587,299	16,334,399
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		4,760,893	9,251,451	14,012,344	1,772,186	5,960,161	7,732,347
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			14,554,744	37,637,349	52,192,093	11,716,767	25,836,162	37,552,929

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01/01/2019 - 31/12/2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2018 - 31/12/2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1,288,325	1,240,100
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		700,434	758,136
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		30,994	36,097
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		89,435	8,740
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		19,909	26,993
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		307,297	396,554
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		141,555	302,028
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		165,742	94,526
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		140,256	13,580
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	888,831	764,529
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		627,504	459,053
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		230,875	258,220
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16,815	46,770
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		12,942	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		695	486
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		399,494	475,571
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		124,409	96,576
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		131,475	104,952
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		19,223	13,099
4.1.2	Diğer		112,252	91,853
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7,066	8,376
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		18	66
4.2.2.	Diğer		7,048	8,310
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		1	152
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.3)	57,920	(16,793)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		12,246	10,378
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		9,463	227,960
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		36,211	(255,131)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	42,984	59,371
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		624,808	614,877
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	85,568	175,413
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	10,792	25,564
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		212,213	180,011
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	194,685	110,976
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		121,550	122,913
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01/01/2019 - 31/12/2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2018 - 31/12/2018
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.7)	121,550	122,913
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	50,040	39,364
18.1	Cari Vergi Karşılığı		58,851	32,110
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		17,204	7,619
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(26,015)	(365)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.9)	71,510	83,549
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.7)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.10)	71,510	83,549
25.1	Grubun Kârı / Zararı		71,510	83,549
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0083	0.0097

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI			
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 31/12/2018)	
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	71,510	83,549	
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	91,233	(82,182)	
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3,418	1,064	
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,672	1,708	
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	1,849	(765)	
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	(103)	121	
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	87,815	(83,246)	
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	110,201	(104,058)	
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	(22,386)	20,812	
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	162,743	1,367	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler																
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri	Gecmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Toplam Öz kaynak	Azınlık Paylar	Toplam Öz kaynak
ÖNCEKİ DÖNEM - (31/12/2018)																
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	182	11,646	-	-	-	(5,596)	-	201,682	(3,316)	48,283	1,112,294	-	1,112,294
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	5,609	-	-	47,764	-	53,373	-	53,373
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	5,609	-	-	47,764	-	53,373	-	53,373
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	182	11,646	-	-	-	13	-	201,682	44,448	48,283	1,165,667	-	1,165,667
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1,622	(558)	-	-	(83,246)	-	-	-	83,549	(82,182)	-	1,367
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	-	-	-	(182)	-	182	-	-	-	-	31	(496)	-	(465)	-	(465)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,967	3,316	(48,283)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,967	-	-	44,967	-	44,967
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,316	(48,283)	(44,967)	-	(44,967)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) 31/12/2018	860,000	(587)	-	-	13,268	(376)	-	-	(83,233)	-	246,680	47,268	83,549	1,166,569	-	1,166,569

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Azınlık Paylar	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak			
Cari Dönem (31/12/2019)																	
I.	860,000	(587)	-	-	13,268	(376)	-	-	(83,233)	-	246,680	47,268	83,549	1,166,569	-		
II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III.	860,000	(587)	-	-	13,268	(376)	-	-	(83,233)	-	246,680	47,268	83,549	1,166,569	-		
IV.	-	-	-	-	1,826	1,592	-	-	87,815	-	-	-	71,510	162,743	-		
V.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VI.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VIII.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IX.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XI.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,098	1,451	(83,549)	-	-		
11.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,098	(82,098)	-	-	-		
11.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,549	(83,549)	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+...+X+XI)		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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 varlıkları birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI				
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/12/2019)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 31/12/2018)	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	334,858	(207,101)	
1.1.1	Alınan Faizler	1,310,234	936,964	
1.1.2	Ödenen Faizler	(921,915)	(694,602)	
1.1.3	Alınan Temettüler	1	152	
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	125,276	105,241	
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	96,648	31,635	
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	17,308	8,329	
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(212,071)	(179,806)	
1.1.8	Ödenen Vergiler	(98,751)	(40,717)	
1.1.9	Diğer	(5.VI.3)	18,128	(374,297)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	275,346	1,665,268	
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(3,734)	17,686	
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(413,811)	703,026	
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,367,590)	(45,078)	
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	7,721	42,825
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(1,142,603)	1,247,814	
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	3,109,073	3,397,393	
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'aYansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-	
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(160,714)	(3,747,302)	
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-	
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	247,004	48,904
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	610,204	1,458,167	
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(704,101)	(1,221,766)	
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	(28,129)	(4,884)	
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	2,054	914,547	
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	57,056	(871,755)	
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	703,462	-	
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,407,720)	(830,911)	
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	
2.9	Diğer	(5.VI.3)	(30,824)	(428,763)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	1,579,084	
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	1,579,084	
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-	
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-	
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-	
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-	
3.6	Diğer	-	-	
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.VI.3)	106,011	70,377
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	12,114	1,885,862	
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,854,231	1,968,369	
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	3,866,345	3,854,231

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM ^{(1) (3)} (01/01/2019 - 31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM ⁽²⁾ (01/01/2018 - 31/12/2018)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	82,128	95,413
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	41,259	33,344
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	49,173	25,758
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(7,914)	7,586
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	40,869	62,069
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	3,103
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr 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	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	58,966
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0048	0.0072
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	4.8	7.2
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Cari döneme ait kar dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmamıştır.
(2) Önceki döneme ait kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloların yayımlandığı tarihten sonra 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. Banka'nın 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 62,069 TL'den TTK'nın 519/1'inci maddesi uyarınca %5 oranında 3,103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58,966 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir
(3) Yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2019’dan itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Ancak bu değişikliklerin, Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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.

Ana Ortaklık Banka’nın, TFRS 16’ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için TMS 17 ve ilgili yorumlar kapsamında sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.9402 tam TL, Avro kur değeri 6.6506 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 7.7765 tam TL ve Yen kur değeri 0.0543 tam TL’dir.

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

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2018 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

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

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

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2019 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.

IV. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

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

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

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Kısımı” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kâr 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 kâr ve zarar tutarları cari dönem kâr 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. FAİZ GELİRLERİ VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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 Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr 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, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Krediler:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

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

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

Ana Ortaklık Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi 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 Ana Ortaklık Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

Ana Ortaklık Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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 2018 – Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

XII. ŞEREFIYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2018 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.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “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 tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

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

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVI. KOŞULLU VARLIKLAR

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

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

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) 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 kârlarından 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.

b. Ertelenmiş Vergi:

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

İşlemler ve diğer olaylar kâr 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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 bulunan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

XX.İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço kârını teşkil eden 62,069 TL’den, TTK’nın 519/1. maddesi uyarınca %5 oranında 3,103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58,966 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

a. TFRS 16’nın ilk uygulaması:

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

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Banka, TFRS 16’ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için TMS 17 ve ilgili yorumlar kapsamında sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XXVII. SINIFLANDIRMALAR (DEVAMI)

a. TFRS 16’nın ilk uygulaması (Devamı):

TFRS 16 Kiralamalar Standardı’nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	35,357	2,855	77,478	115,690
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,914	93	1,644	9,651
Diğer Aktifler (Net)	31,067	(2,948)	-	28,119
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	-	-	79,122	79,122

b. Tekdüzen hesap planı değişikliği:

1 Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıklarının özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca yapılan düzenlemelere aşağıda yer verilmiştir.

	Yayınlanan	Sınıflamalar	Yeniden Düzenlenmiş
31 Aralık 2018 Finansal Varlıklar			
Beklenen Zarar Karşılıkları	15,766	(8,326)	7,440
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar			
Beklenen Zarar Karşılıkları	208,350	2,716	211,066
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(88,843)	5,610	(83,233)

XXVIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup, 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 amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı %18,71'dir. (31 Aralık 2018 – %30,22).

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
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	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	9,172	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,320,140	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

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

(1) Bu kolonda “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.
(2) Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2019 itibarıyla Ana Sermayeden Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 1,782,420 TL tutarındaki Sermaye Benzeri Krediyi sermaye yeterliliği hesaplanarak dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplaması 31 Aralık 2018 itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”ler ile değişmiş olup, aşağıda sunulan önceki döneme ilişkin verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	246,680	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12,892	
Kâr	130,817	
Net Dönem Kârı	83,549	
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	47,268	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,249,802	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	88,842	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,047	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,903	
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	800	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	95,592	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,154,210	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,268	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	533	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	3,801	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,150,409	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,579,084	
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)	145,529	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,724,613	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,724,613	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,875,022	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	199	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,874,823	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,514,657	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.22	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	9.08	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	7.20	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(1) Bu kolonda “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.
(2) Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2018 itibarıyla ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 1,579,084 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Ozkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1,782,420
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlanmanın 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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler (devamı):

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK'nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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

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

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Grup’un, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.

6. a) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %91.5 ve %92’dir (31 Aralık 2018 – %89.7 ve %91.9).

b) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.9 ve %100’dür (31 Aralık 2018 – %99.6 ve %99.9).

c) 31 Aralık 2019 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 %21.73 ve %21.80’dir (31 Aralık 2018 – %17 ve %18).

7. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 92,185 TL’dir (31 Aralık 2018 – 129,763 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

31 Aralık 2019 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																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 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	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 ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,559,486	-	-	-	-	-	9,507,851	8,661,431	121,452	1,081,452	54,388	-	-	-	-	217,923	25,203,983

31 Aralık 2018 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	4,485,288	-	40,125	-	-	6,045,620	4,238,589	144,674	1,330,070	14,820	-	-	-	-	-	123,718	16,422,904
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	60,520	212,231	2	-	-	-	-	-	-	-	-	272,753
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,079	84,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,329
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	314,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314,168
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	178,010	298,761	82	-	-	-	-	-	-	-	-	476,853
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,485,288	-	40,125	-	-	6,599,397	4,833,831	144,758	1,330,070	14,820	-	-	-	-	-	123,718	17,572,007

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

- 1

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2

Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3

İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4

Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5

Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6

Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7

Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8

Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9

Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10

Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11

Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12

İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13

Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14

Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15

Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16

Diğer alacaklar

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(4) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

282

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

31 Aralık 2019 ⁽²⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																TP	YP	Toplam
SEKTÖRLER/KARŞI TARAFALAR	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	630	3	-	-	-	-	-	-	-	-	633	-	633
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	105	3	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	108
Ömancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balkçılık	-	-	-	-	-	-	525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525	-	525
Sanayi	-	-	-	-	-	-	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
İnalar 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
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,213,923	146	12,806	45,446	-	-	-	-	-	-	256,214	1,016,107	1,272,321
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	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
Diğer	-	-	-	-	-	-	693,535	118,010	502,692	3,385	-	-	-	-	-	-	217,923	904,647	632,994
Toplam	5,559,486	-	-	-	-	-	9,507,851	8,661,431	121,452	1,081,452	54,388	-	-	-	-	-	217,923	4,445,406	20,758,577

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

- 1

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2

Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3

İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4

Çok taraflı Kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5

Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6

Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7

Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8

Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9

Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10

Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11

Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12

İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13

Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14

Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15

Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16

Diğer alacaklar

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

283

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

Risk Sınıfları ⁽¹⁾																
31 Aralık 2018 ⁽²⁾	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
SEKTÖRLER /KARŞI TARAFLAR	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Tarım	-	-	-	-	-	-	779	4	-	8	-	-	-	-	-	791
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	753	4	-	8	-	-	-	-	-	765
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balkıcılık	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	26
Sanayi	-	-	40,125	-	-	-	2,382,429	1,383	141,027	1,510	-	-	-	-	-	315,180
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	9,620	85	-	221	-	-	-	-	-	9,686
İmalat Sanayi	-	-	40,125	-	-	-	1,018,194	1,253	140,727	1,289	-	-	-	-	-	134,311
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,354,615	45	300	-	-	-	-	-	-	171,183
İnşaat	-	-	-	-	-	-	570,675	410	120,219	1,486	-	-	-	-	-	404,334
Hizmetler	4,484,951	-	-	-	-	-	1,793,657	2,502	435,631	9,935	-	-	-	-	-	8,893,148
Toplant ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	100,526	1,502	838	9,935	-	-	-	-	-	72,092
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,864	45	214,812	-	-	-	-	-	-	1,940
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	741,076	392	-	-	-	-	-	-	-	190,366
Mali Kuruluşlar	4,484,951	-	-	-	-	-	388,194	61	-	-	-	-	-	-	-	3,540,720
Gayrimenkul ve Kira- Hizm.	-	-	-	-	-	-	266,445	145	219,396	-	-	-	-	-	-	245,214
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	295,003	229	56	-	-	-	-	-	-	15,953
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1	-	529	-	-	-	-	-	-	530
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	548	128	-	-	-	-	-	-	-	555
Diğer	337	-	-	-	-	-	396,938	86,291	140,459	633,193	1,881	-	-	-	-	123,718
Toplam	4,485,288	-	40,125	-	-	-	6,599,397	4,833,831	144,758	1,330,070	14,820	-	-	-	-	11,829,221

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

(2) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediy e dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAM)

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

	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽²⁾	1,130,373	56,166	656,230	-	2,413,588
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
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	1,692,904	43,225	1,835,405	997,178	3,854,342
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	861,491	1,396,629	607,192	91,769	5,146,710
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	17,533	1,034	2,528	9,848	66,130
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegüyle teminatlandırılmış alacaklar	352	279	3,055	11,438	1,065,400
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM ⁽²⁾	3,702,653	1,497,333	3,104,410	1,110,233	12,546,170

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediy e dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.
(2) Yukarıdaki tabloda 54,388 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 3,260,244 TL tutarındaki vadesiz ve vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.
(3) 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	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,347,701	-	305,622	478,461	9,808,883	121,449	11,140,142	1,725	-	11,341
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,481,871	-	983,570	478,237	9,147,383	104,794	11,006,403	1,725	-	11,341

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR (DEVAM)

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	-	397	399
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	397	397
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	2
Sanayi	218,126	3,934	58,404
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	33
İmalat Sanayi	218,126	3,933	46,192
Elektrik, Gaz, Su	-	1	12,179
İnşaat	9,074	140,750	101,981
Hizmetler	13,029	15,684	41,047
Toptan ve Perakende Ticaret	13,029	13,955	10,905
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	802	1,768
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	341	3,533
Mali Kuruluşlar	-	-	20,376
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	177
Serbest Meslek Hizmetleri	-	586	4,287
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1
Diğer	5,667	7,289	4,020
Toplam	245,896	168,054	205,851

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

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

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıkları ⁽²⁾	78,587	92,695	(7,736)	(49,880)	113,666
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	129,763	22,310	(59,888)	-	92,185

(1) Özel karşılıklardaki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.
(2) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 769,103 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 61,528 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 61,528 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	256,826	395,666	578,072	3	15	61,528
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						769,103

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	24.12.2019	25.12.2019	26.12.2019	27.12.2019	30.12.2019	31.12.2019
ABD Doları	5.9291	5.9364	5.9293	5.9302	5.9370	5.9402
İngiliz Sterlini	7.6979	7.6664	7.6773	7.6854	7.7375	7.7765
Avro	6.5714	6.5773	6.5755	6.5759	6.6117	6.6506
Japon Yeni	0.0541	0.0541	0.0541	0.0540	0.0541	0.0543

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2019 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	5.8377
İngiliz Sterlini	7.6289
Avro	6.4806
Japon Yeni	0.0533

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	254,400	1,682,939	699	1,938,038
Bankalar	210,755	1,605,408	20,756	1,836,919
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,094	1,005,069	-	1,015,163
Krediler ⁽³⁾	3,067,513	4,077,468	-	7,144,981
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,436,763	-	2,436,763
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	251	2,618	2	2,871
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	3,543,013	10,810,265	21,457	14,374,735
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	28,931	59,883	3,639	92,453
Döviz Tevdiat Hesabı	2,124,700	4,698,868	69,649	6,893,217
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	801	6,017,574	-	6,018,375
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	678,072	12,700	15,490	706,262
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (4) (8)}	2,832,504	10,789,025	88,778	13,710,307
Net Bilanço Pozisyonu	710,509	21,240	(67,321)	664,428
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(623,421)	135,000	70,249	(418,172)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	665	588,028	85,296	673,989
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	624,086	453,028	15,047	1,092,161
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	2,133,845	4,260,459	20,499	6,414,803
31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	2,273,364	8,539,063	15,736	10,828,163
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (4) (8)}	1,827,474	8,934,816	50,596	10,812,886
Net Bilanço Pozisyonu	445,890	(395,753)	(34,860)	15,277
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(231,251)	291,313	36,359	96,421
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	89,000	383,482	49,547	522,029
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	320,251	92,169	13,188	425,608
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	464,938	1,316,828	3,741	1,785,507

(1) 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.
(2) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” satırında sırasıyla 151 TL ve 3,864 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2018 – 199 TL ve 373 TL) tabloya dahil edilmemiştir.
(3) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 102,561 TL (31 Aralık 2018 – 303,209 TL) tutarında dövizle endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.
(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
(5) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 7,572 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 4,613 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2018 – 55,221 TL ve 52,310 TL).
(6) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 7,315 TL (31 Aralık 2018 – (31,288) TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.
(7) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 97,770 TL (31 Aralık 2018 – 108,744 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.
(8) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 36,053 TL (31 Aralık 2018 – 4,183 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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/kârı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net kârda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

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

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

31 Aralık 2018				
Kâr veya zarar tablosu			Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(10,444)	10,444	(10,444)	10,444
Avro	21,464	(21,464)	21,464	(21,464)
Diğer para birimleri	150	(150)	150	(150)
Toplam (Net)	11,170	(11,170)	11,170	(11,170)

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 gereklikçe Ana Ortaklık Banka’nın faiz oranlarını güncellemektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,757,893	-	-	-	49,006	1,806,899
Bankalar	1,659,503	-	-	-	-	341,276	2,000,779
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	239	29,862	-	-	-	12,879	42,980
Para Piyasalarından Alacaklar	349,622	-	-	-	-	-	349,622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	315,476	490,012	644,186	916,984	106,279	6,255	2,479,192
Verilen Krediler	685,954	2,048,483	2,575,320	1,383,072	1,181,763	-	7,874,592
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,605	130,093	328,395	824,434	99,472	-	1,383,999
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	85	-	-	-	-	(85,658)	(85,573)
Toplam Varlıklar	3,012,484	4,456,343	3,547,901	3,124,390	1,387,514	323,758	15,852,490
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	664,060	-	605,719	-	-	52,774	1,322,553
Diğer Mevduat	5,203,544	1,042,768	67,978	-	-	385,399	6,699,689
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	-	-	-	-	-	346,145
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	533,932	1,594,227	3,533,475	-	-	-	5,661,634
Diğer Yükümlülükler	467,376	746	-	-	-	1,354,347	1,822,469
Toplam Yükümlülükler	7,215,057	2,637,741	4,207,172	-	-	1,792,520	15,852,490
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,818,602	-	3,124,490	1,387,514	-	6,330,606
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,202,573)	-	(659,271)	-	-	(1,468,762)	(6,330,606)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(4,202,573)	1,818,602	(659,271)	3,124,490	1,387,514	(1,468,762)	-

(1) 44,410 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 44,596 TL vergi varlığı, (218,506) TL beklenen zarar karşılıkları, 160 TL donuk finansal varlıklar ve 43,842 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 62,468 TL karşılıklar, 38,591 TL vergi borcu, 86,719 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,160,960 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

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

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	AVRO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
31 Aralık 2018 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.56	-	8.79
Bankalar	-	5.35	-	27.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24.21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.41	-	21.14
Verilen Krediler	2.86	5.23	6.04	16.93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.82	-	13.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	2.49	-	23.33
Diğer Mevduat	2.50	4.88	-	25.40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	27.93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.30	-	8.15

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski: (Devamı):

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 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortalık Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(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)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		74,915	%2.4
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(127,585)	(%4.1)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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 kullanılacağıının sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

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 2019 yılı için en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı		Toplam Likidite Karşılama Oranı	
31 Aralık 2019	%174.98		%235.46	
Ortalama	%386.04		%342.47	
	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	17 Aralık 2019	17 Ekim 2019	11 Aralık 2019	17 Aralık 2019
Rasyo (%)	%221.18	%149.95	%504.95	%516.96

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

(1) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75’ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.
(2) 2019 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV) Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			3,922,664	2,031,262
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,887,734	1,435,693	289,684	150,818
İstikrarlı Mevduat	897,868	216,316	50,409	12,362
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,989,866	1,219,377	239,275	138,456
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	4,117,305	3,769,180	1,898,145	1,609,962
Operasyonel Mevduat	12,097	-	1,321	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	3,540,018	3,306,974	1,851,007	1,602,001
Diğer Teminatsız Borçlar	565,190	462,206	45,817	7,961
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	797,886	614,518	671,178	642,882
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	637,235	495,490	592,129	583,649
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	160,651	119,028	79,049	59,233
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	311,187	311,187	9,576	9,516
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	1,857,622	1,408,478	174,955	124,617
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,043,538	2,537,795
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,473,868	976,827	1,481,041	1,077,012
Diğer Nakit Girişleri	640,564	636,633	281,570	275,861
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,114,432	1,613,460	1,762,611	1,352,873
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YKLV STOKU			3,922,664	2,031,262
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (1)			1,280,927	1,184,922
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%306.24	%171.43

(1) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75’ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.
(2) 2018 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 yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduat ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,132,490	940,965	-	-	-	-	-	2,073,455
Bankalar	152,866	1,685,168	-	-	-	-	-	1,838,034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,613	582	86	1	-	-	-	17,282
Para Piyasalarından Alacaklar	-	662,583	-	-	-	-	-	662,583
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,057	266,881	-	528,470	892,363	105,935	-	1,803,706
Verilen Krediler	-	1,089,480	1,385,460	1,734,642	3,161,233	1,761,614	-	9,132,429
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	113,727	57,488	213,222	2,394,544	112,246	-	2,891,227
Diğer Varlıklar	-	30,018	1,603	2,149	381	30,918	(92,304)	(27,235)
Toplam Varlıklar	1,312,026	4,789,404	1,444,637	2,478,484	6,448,521	2,010,713	(92,304)	18,391,481
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	117,050	59,408	-	-	-	-	-	176,458
Diğer Mevduat	574,899	7,672,644	1,442,347	97,190	3,224	-	-	9,790,304
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	237,622	260	367,763	3,632,362	1,782,420	-	6,020,427
Para Piyasalarına Borçlar	-	18,841	-	-	-	-	-	18,841
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	20,435	7,388	4,439	41,998	35,873	2,275,318	2,385,451
Toplam Yükümlülükler	691,949	8,008,950	1,449,995	469,392	3,677,584	1,818,293	2,275,318	18,391,481
Net Likidite Açığı	620,077	(3,219,546)	(5,358)	2,009,092	2,770,937	192,420	(2,367,622)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,236)	51	(34)	-	-	-	(2,219)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,062,581	29,148	3,554	-	-	-	1,095,283
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,064,817	29,097	3,588	-	-	-	1,097,502
Gayrinakdi Krediler⁽²⁾	863,011	263,979	110,602	603,120	1,864,379	3,282,317	-	6,987,408

31 Aralık 2018

Toplam Varlıklar	1,879,577	2,418,086	1,240,856	3,326,142	5,298,400	1,652,140	37,289	15,852,490
Toplam Yükümlülükler	438,173	6,231,154	1,330,629	2,363,369	798,660	2,907,749	1,782,756	15,852,490
Net Likidite Açığı	1,441,404	(3,813,068)	(89,773)	962,773	4,499,740	(1,255,609)	(1,745,467)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	31	25,674	-	-	-	-	25,705
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	423,070	142,387	-	-	-	-	565,457
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	423,039	116,713	-	-	-	-	539,752
Gayrinakdi Krediler⁽²⁾	1,008,878	263,040	175,396	357,797	566,073	-	-	2,371,182

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 126,753 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 720 TL ayniyat mevcudu, 4,176 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (223,953) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 131,149 TL karşılıklar, 814,857 TL diğer yükümlülükler ve 1,329,312 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(3) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 7,573 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 7,587 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2018 – 56,277 TL ve 56,274 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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	5,559,486	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
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	9,507,851	679,051	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,661,431	126,824	-	73,565
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	121,452	20,780	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	1,081,452	309	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	54,388	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	217,923	-	-	-
Toplam	25,203,983	826,964	-	73,565

(*) 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. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN BİLGİLER

Grup’un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.39’dur (31 Aralık 2018 - %6.41).

Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2019 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2018 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	17,363,797	15,662,768
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	181	206
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	17,363,616	15,662,562
Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7,724	41,874
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7,724	41,874
Menkul Kıymet Veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	538	91,701
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	538	91,701
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,045,035	2,343,992
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7,045,035	2,343,992
Sermaye Ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	1,316,229	1,162,658
Toplam Risk Tutarı	24,416,913	18,140,129
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%5.39	%6.41

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Grup’un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Cari Dönem 31 Aralık 2019
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	15,881,894	8,762,255	1,270,552
2 Standart yaklaşım	15,881,894	8,762,255	1,270,552
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	143,657	38,477	11,493
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	143,657	38,477	11,493
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	359,607	187,425	28,769
17 Standart yaklaşım	359,607	187,425	28,769
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	769,103	526,500	61,528
20 Temel gösterge yaklaşımı	769,103	526,500	61,528
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	17,154,261	9,514,657	1,372,342

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. KONSOLİDE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Kalemlerin Değerlenmiş Tutarı						
Cari Dönem 31 Aralık 2019	Finansal tablolarda raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskinetabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	4,558,561	4,558,561	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,613	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı 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	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	168,054	168,054	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	208,442	208,442	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan 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
Toplam Varlıklar	18,391,481	18,366,005	11,373	-	1,089,547	11,160
Yükümlülükler						
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 Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,930	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	82,288	-	-	-	-	-
Karşılıklar	131,149	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	23,915	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1,782,420	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	814,857	-	-	-	-	-
Özkaynak	1,329,312	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	18,391,481	679,534	132,284	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. KONSOLİDE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

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

Kalemlerin Değerlenmiş Tutarı						
Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Finansal tablolarda raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskinetabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	4,149,860	4,149,860	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,879	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,479,192	2,479,192	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1,383,999	1,383,999	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	30,101	-	35,764	-	559,501	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	7,440	7,440	-	-	-	-
Krediler (Net)	7,663,526	7,663,546	-	-	-	-
Krediler	7,874,592	7,874,592	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	93,407	93,407	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	211,066	211,066	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	36,239	36,239	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8,171	-	-	-	-	8,171
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	44,596	44,596	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	43,927	43,927	-	-	-	1,047
Toplam Varlıklar	15,852,490	15,801,339	35,764	-	559,501	9,218
Yükümlülükler						
Mevduat	8,022,242	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,082,550	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	262,690	2,713	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,122	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	62,468	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	38,591	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1,579,084	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	553,719	-	-	-	-	-
Özkaynak	1,166,569	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	15,852,490	262,690	2,713	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. KONSOLİDE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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 2019		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	18,391,481	18,381,517	-	11,373	1,089,547
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	679,534	-	132,284	-
3	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	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	27,690,465	24,890,136	-	143,657	1,089,547

3. Kredi Riski Açıklamaları:

a) Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	168,054	8,964,376	198,221	8,934,208
2	Borçlanma araçları	-	4,694,933	10,221	4,684,712
3	Bilanço dışı alacaklar	6,643	7,114,716	40,640	7,080,719
4	Toplam	174,697	20,774,025	249,082	20,699,639

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	93,407
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	131,185
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	35,422
5	Diğer değişimler	(21,116)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	168,054

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. KONSOLİDE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	8,826,333	119,657	119,657	18,385	18,385	-
2	Borçlanma araçları	4,684,712	-	-	-	-	-
3	Toplam	13,511,045	119,657	119,657	18,385	18,385	-
4	Temerrüde düşmüş	168,054	-	-	-	-	-

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

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,559,486	-	5,559,486	-	1,264,194	%8
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	6,950,136	2,903,692	6,950,136	2,557,715	5,693,362	%36
Kurumsal alacaklar	5,524,930	3,880,168	5,524,930	3,136,501	8,238,188	%51
Perakende alacaklar	98,691	107,311	98,691	22,761	79,456	%1
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	478,217	1,219	478,217	244	167,388	%1
Ticari gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	491,127	223,868	491,127	111,864	362,069	%2
Tahsili gecikmiş alacaklar	54,388	-	54,388	-	55,156	%0
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer alacaklar	217,923	-	217,923	-	165,563	%1
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	19,374,898	7,116,258	19,374,898	5,829,085	16,025,376	%100

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. KONSOLİDE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

e) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,295,181	-	-	2,264,305	-	-	-	-	5,559,486
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	160	-	150,208	6,782,841	-	2,574,642	-	-	9,507,851
Kurumsal alacaklar	-	-	155,414	279,784	-	8,226,233	-	-	8,661,431
Perakende alacaklar	-	-	-	3	121,449	-	-	-	121,452
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegıyla teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	478,461	478,461
Ticari gayrimenkul ipotegıyla teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	481,760	-	121,231	-	-	602,991
Tahsilii gecikmiş alacaklar	-	-	-	190	-	52,473	1,725	-	54,388
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	52,360	-	-	-	-	165,563	-	-	217,923
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,347,701	-	305,622	9,808,883	121,449	11,140,142	1,725	478,461	25,203,983

304

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. KONSOLİDE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	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)	660	10,885	-	1.4	11,545	11,616
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	-	-	-	-	679,534	132,284
Toplam	660	10,885	-	-	691,079	143,900

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	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	11,616	55
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	11,616	55

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. KONSOLİDE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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 kredi riski ⁽¹⁾
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	831	-	11,200	-	-	11,616
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	831	-	11,200	-	-	11,616

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

d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e) Kredi türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

f) Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:

Banka’nın merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riski bulunmamaktadır.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. KONSOLİDE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

6. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Standart yaklaşım:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	50
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	95,600
3 Kur riski	263,963
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	
9 Toplam	359,613

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 itfalı 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 kullanarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir. Kredilerin gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	16,327,979	16,425,599
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 ⁽¹⁾	9,132,429	9,156,064
Finansal Yükümlülükler	16,802,046	17,381,119
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
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar	13,994,618	13,994,747
Para Piyasalarından Alacaklar	349,622	349,622
Bankalar	2,000,779	2,000,779
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)	2,479,033	2,479,033
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	1,383,999	1,349,154
Verilen Krediler ⁽¹⁾	7,781,185	7,816,159
Bankalar Mevduatı	14,423,447	14,494,347
Bankalar Mevduatı	1,322,553	1,322,553
Diğer Mevduat	6,885,541	7,090,959
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,661,634	5,660,107
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	553,719	420,728

(1) Takipteki krediler ve özel karşılıklar dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

X. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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

a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);

b) Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

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

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,330,322	490,666	-	1,820,988
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	39	12,833	-	16,613
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	39	-	-	39
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısım	-	16,574	-	16,574
Diğer Finansal Varlıklar	-	669	-	669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,330,283	473,423	-	1,803,706
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
Finansal Yükümlülükler	-	3,930	-	3,930
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3,930	-	3,930
31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,604,400	887,512	-	2,491,912
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	46	12,833	-	12,879
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	46	-	-	46
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısım	-	30,101	-	30,101
Diğer Finansal Varlıklar	-	12,833	-	12,833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,604,354	874,679	-	2,479,033
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	6,255	-	-	6,255
Devlet Borçlanma Senetleri	1,598,099	-	-	1,598,099
Diğer Finansal Varlıklar	-	874,679	-	874,679
Finansal Yükümlülükler	-	1,122	-	1,122
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,122	-	1,122

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 değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka’nın 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 Kâr / (Zararı)	(25,619)	147,586	(417)	121,550
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / (Zararı)	(25,619)	147,586	(417)	121,550
Vergi Karşılığı (-)	-	-	50,040	50,040
Vergi Sonrası Kâr / (Zararı)	(25,619)	147,586	(50,457)	71,510
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	(25,619)	147,586	(50,457)	71,510
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	633,963	7,802,912	9,954,631	18,391,481
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	633,938	7,802,912	9,954,631	18,391,481
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	4,369,281	5,614,530	7,078,358	17,062,169
Özkaynaklar	-	-	1,329,312	1,329,312
Toplam Yükümlülükler	4,369,281	5,614,530	8,407,670	18,391,481
Diğer Bölüm Kalemleri	1,795	87,946	68,326	158,067
Sermaye Yatırımı	-	-	28,415	28,415
Amortisman	1,022	931	31,339	33,292
Değer Azalışı ⁽²⁾	773	87,015	8,572	96,360

(1) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktif 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.

(2) Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıkları 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 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

31 Aralık 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	89,174	255,284	90,408	434,866
Bölümün Net Kazancı	51,968	167,029	(96,084)	122,913
Faaliyet Kâr/(Zararı)	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zararı)	51,968	167,029	(96,084)	122,913
Vergi Karşılığı (-)	-	-	39,364	39,364
Vergi Sonrası Kâr/(Zararı)	51,968	167,029	(135,448)	83,549
Azıklık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	51,968	167,029	(135,448)	83,549
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	803,381	7,093,472	7,955,637	15,852,490
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	803,381	7,093,472	7,955,637	15,852,490
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	3,485,400	4,096,472	7,104,049	14,685,921
Özkaynaklar	-	-	1,166,569	1,166,569
Toplam Yükümlülükler	3,485,400	4,096,472	8,270,618	15,852,490
Diğer Bölüm Kalemleri	1,873	31,119	205,465	238,457
Sermaye Yatırımı	-	-	53,041	53,041
Amortisman	766	675	8,562	10,003
Değer Azalışı ⁽²⁾	1,107	30,444	143,862	175,413

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

(2) Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıkları 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 %45, bireysel bankacılık %5, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50 olarak dağılmaktadır. Grup’un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %59’unu, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %21’ini ve bireysel bankacılık ise %20'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15,274	37,085	12,783	36,187
TCMB ⁽¹⁾	120,143	1,900,953	517,015	1,240,914
Diğer	-	-	-	-
Toplam	135,417	1,938,038	529,798	1,277,101

(1) 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	120,143	959,988	517,015	953,182
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	940,965	-	287,732
Toplam	120,143	1,900,953	517,015	1,240,914

(1) 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018 – %1.5 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2018 – %4 ile %20 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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 Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	324	116	725	-
Swap İşlemleri	171	35	29,177	199
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	23	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	518	151	29,902	199

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,115	1,691,394	339	1,660,524
Yurtdışı	-	145,525	-	339,916
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,115	1,836,919	339	2,000,440

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	16,816	14,554	-	-
ABD, Kanada	110,618	314,168	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	8,037	1,079	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	10,054	10,115	-	-
Toplam	145,525	339,916	-	-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	704,702	191,784	150,244	231,262
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	255,363	-
Toplam	704,702	191,784	405,607	231,262

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 907,220 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 1,842,164 TL).

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	1,848,637	2,584,771
Borsada İşlem Gören	1,373,848	1,674,523
Borsada İşlem Görmeyen	474,789	910,248
Hisse Senetleri	10,057	6,414
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,057	6,414
Değer Azalma Karşılığı (-)	54,988	111,993
Toplam	1,803,706	2,479,192

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	567,918	-	259,363
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	567,918	-	259,363
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,782	-	2,692	-
Toplam	2,782	567,918	2,692	259,363

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	8,718,478	53,237	177,476	15,184
İşletme Kredileri	-	-	177,452	14,681
İhracat Kredileri	2,856	33,886	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,984,225	-	-	-
Tüketici Kredileri	599,997	5,055	24	503
Kredi Kartları	17,998	85	-	-
Diğer	4,113,402	14,211	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,718,478	53,237	177,476	15,184

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	43,362	-	46,509	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	48,823	-	83,254
Toplam	43,362	48,823	46,509	83,254

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,330	190,627
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	150	162,907
6 Ay – 1 Yıl	2,053	-
1 – 2 Yıl	461	16,645
2 – 5 Yıl	1,069	11,075
5 Yıl Ve Üzeri	597	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Nakdi Krediler	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4,354,650	-	34,542	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4,363,828	-	18,695	192,660
Toplam	8,718,478	-	53,237	192,660

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5,731	762,122	767,853
Konut Kredisi	109	618,602	618,711
Taşıt Kredisi	-	3,442	3,442
İhtiyaç Kredisi	5,622	140,078	145,700
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz e Endekli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16,231	-	16,231
Taksitli	3,870	-	3,870
Taksitsiz	12,361	-	12,361
Bireysel Kredi Kartları-YP	469	-	469
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	469	-	469
Personel Kredileri-TP	80	1,222	1,302
Konut Kredisi	-	289	289
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	80	933	1,013
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz e Endekli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,381	-	1,381
Taksitli	452	-	452
Taksitsiz	929	-	929
Personel Kredi Kartları-YP	33	-	33
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5,198	-	5,198
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	29,123	763,344	792,467

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	305	343,234	343,539
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9,093	9,093
İhtiyaç Kredisi	305	334,141	334,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz e Endekli	-	40,861	40,861
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11,573	11,573
İhtiyaç Kredisi	-	29,288	29,288
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,617	-	1,617
Taksitli	282	-	282
Taksitsiz	1,335	-	1,335
Kurumsal Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,988	384,095	386,083

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kamu	447,710	702,964
Özel	8,684,719	7,078,221
Toplam	9,132,429	7,781,185

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	8,438,533	7,278,648
Yurtdışı Krediler	693,896	595,944
Toplam	9,132,429	7,874,592

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 25 TL (31 Aralık 2018 – 24 TL).

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	142	928
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	86,827	28,759
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	26,697	48,900
Toplam	113,666	78,587

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	483
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	483

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,817	39,676	50,914
Dönem İçinde İntikal (+)	135,087	2,889	3,858
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	135,814	43,584
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	135,814	43,584	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,623	1,583	14,102
Kayıttan Düşülen (-)	16	2	35,404
Satılan (-)	3	33	14,422
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	10,810
Bireysel Krediler	-	-	3,539
Kredi Kartları	3	33	73
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	448	133,177	34,428
Karşılık (-)	142	86,827	26,697
Bilançodaki Net Bakiyesi	306	46,350	7,731

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	100,596	119
Karşılık Tutarı (-)	-	72,337	72
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	28,259	47
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	657
Karşılık Tutarı (-)	-	-	626
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	306	46,350	7,731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	448	133,177	34,428
Karşılık Tutarı (-)	142	86,827	26,697
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	306	46,350	7,731
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1,889	10,917	2,014
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,817	39,676	50,914
Özel Karşılık Tutarı (-)	928	28,759	48,900
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,889	10,917	2,014
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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	(77,078)	(3,713)
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	9,563	5,956
Karşılık Tutarı (-)	-	86,641	9,669
Önceki Dönem (Net)	(386)	(23,160)	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	420	5,231	-
Karşılık Tutarı (-)	806	(28,391)	-

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	1,946,244	993,472
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,946,244	993,472

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	2,791,719	1,324,326
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2,791,719	1,324,326
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	99,508	59,673
Toplam	2,891,227	1,383,999

(1) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	1,380,504	493,413
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	1,748,151	830,913
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(336,936)	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	99,508	59,673
Toplam	2,891,227	1,383,999

(1) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2019 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 2019 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Konsolidasyona alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
923,623	145,537	1,558	16,675	374	30,641	925	-

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 TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
5,132	4,431	70	772	-	799	82	-

g) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Kârsılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	75,998

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	75,998	75,998

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Maddi Duran Varlıklar (net):

31 Aralık 2019	Gayrimenkul ⁽¹⁾	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2018						
Maliyet	23,590	3,160	36	-	54,986	81,772
Birikmiş Amortisman (-)	4,010	3,160	36	-	38,237	45,533
Net Defter Değeri	19,580	-	-	-	16,659	36,329
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) (1)	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
Kapanış Net Defter Değeri	19,251	-	-	77,665	21,643	118,559

(1) Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 14,390 TL değer artışı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

12. Maddi Duran Varlıklar (net):

31 Aralık 2018	Gayrimenkul ⁽¹⁾	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2017					
Maliyet	21,882	3,160	36	50,102	75,180
Birikmiş Amortisman (-)	3,812	3,160	36	31,407	38,415
Net Defter Değeri	18,070	-	-	18,695	36,765
Cari Dönem Sonu: 31/12/2018					
Dönem Başı Net Defter Değeri	18,070	-	-	18,695	36,765
İktisap Edilenler	-	-	-	4,884	4,884
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	-
Değer Artışı / (Düşüşü) (1)	1,708	-	-	-	1,708
Amortisman Bedeli (-)	198	-	-	6,937	7,135
Dönem Sonu Maliyet	23,590	3,160	36	54,986	81,772
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,010	3,160	36	38,327	45,533
Kapanış Net Defter Değeri	19,580	-	-	16,659	36,239

(1) Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 13,967 TL değer artışı bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2019	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	2,784	886	-	773	1,917
Birikmiş Amortisman (-)	394	886	-	727	1,917
Net çıkış tutarı	577	-	-	46	-

31 Aralık 2018	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	886	-	1,031	1,917
Birikmiş Amortisman (-)	-	886	-	1,031	1,917
Net çıkış tutarı	-	-	-	-	-

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Brüt Defter Değeri	35,553	30,407
Birikmiş İtfa Payları (-)	27,359	22,236
Toplam	8,194	8,171

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı	8,171	5,194
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,736	5,526
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	1,713	2,549
Dönem Sonu	8,194	8,171

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup’un yatırım amaçlı gayrimenkulu 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 2019)	(1 Ocak - 31 Aralık 2018)
Önceki dönem başı bakiyesi	44,596	10,619
TFRS 9 etkisi	-	9,239
Dönem başı bakiyesi	44,596	19,858
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	8,811	7,254
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(22,489)	17,484
Dönem sonu bakiyesi	30,918	44,596

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 (*)	29,555	5,952	27,523	5,568
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	10,968	2,194	40,227	8,045
Türev değerlendirme farkları	3,275	655	(28,975)	(5,795)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	151,620	33,357	151,266	33,278
Diğer	(66,131)	(11,240)	7,638	3,500
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	129,287	30,918	197,679	44,596

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (Devamı):

Grup'un, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 30,918 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 44,596 TL). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 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 bulduğu 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 4,176 TL’dir (31 Aralık 2018 – 2,058 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 34,657 TL (31 Aralık 2018 – 41,869 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2019:

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

a.2) 31 Aralık 2018:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	24,938	36,896	1,635,517	108,563	6,507	1,967	-	1,814,388
Döviz Tevdiat Hesabı	315,403	287,300	3,946,995	68,698	16,337	4,487	-	4,639,220
Yurtiçinde Yer. K.	302,244	284,863	3,837,081	63,256	4,637	515	-	4,492,596
Yurtdışında Yer. K.	13,159	2,437	109,914	5,442	11,700	3,972	-	146,624
Resmi Kur. Mevduatı	7,544	-	-	-	-	-	-	7,544
Tic. Kur. Mevduatı	33,478	26,058	125,273	37,862	-	-	-	222,671
Diğ. Kur. Mevduatı	4,036	42	11,716	30	41	1	-	15,866
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	52,774	1,269,779	-	-	-	-	-	1,322,553
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,775	1,269,779	-	-	-	-	-	1,271,554
Yurtdışı Bankalar	50,999	-	-	-	-	-	-	50,999
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	438,173	1,620,075	5,719,501	215,153	22,885	6,455	-	8,022,242

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 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	-	-
Toplam	1,511,753	2,863,648

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Tasarruf Mevduatı	807,156	1,005,237
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	272,089	1,283,059
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	1,079,245	2,288,296

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 7,710 TL (31 Aralık 2018 – 5,588 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
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	7,710	5,588
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 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

2. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	51	104	4	-
Swap İşlemleri	-	3,760	745	373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	15	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	66	3,864	749	373

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,052	801	1,527	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4,235,154	1,161,228	2,919,795
Toplam	2,052	4,235,955	1,162,755	2,919,795

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,052	603,593	1,162,755	792,471
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,632,362	-	2,127,324
Toplam	2,052	4,235,955	1,162,755	2,919,795

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 814,857 TL (31 Aralık 2018 – 553,719 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	4,417	-	-	-
1-4 Yıl Arası	16,062	-	-	-
4 Yıldan Fazla	61,809	-	-	-
Toplam	82,288	-	-	-

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

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

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 2019 tarihi itibarıyla 6,379.86 tam TL tutarı (31 Aralık 2018 – 5,434.42 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.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	4.39	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	8.30	9.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12,183	10,735
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	6,570	3,706
Yıl İçinde Ödenen	(4,639)	(2,258)
Dönem Sonu Bakiyesi	14,114	12,183

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Grup’un ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6,861 TL (31 Aralık 2018 – 5,734 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizle endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6,643 TL (31 Aralık 2018 – 6,060 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,232 TL (31 Aralık 2018 – 2,964 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 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 96 TL (31 Aralık 2018 – 91 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 13,051 TL (31 Aralık 2018 – 12,515 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 37,408 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 5,737 TL).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 56,387 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 23,244 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup’un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 2,292 TL’dir (31 Aralık 2018 – 18,001 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2,292	18,001
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6,411	5,391
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	325	256
BSMV	4,909	2,976
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	609	744
Diğer	6,288	8,892
Toplam	20,834	36,260

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,322	1,009
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,478	1,135
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	94	62
İşsizlik Sigortası - İşveren	187	124
Diğer	-	1
Toplam	3,081	2,331

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1,782,420	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Krediler (1)	-	1,782,420	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	1,782,420	-	1,579,084

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(2,733)	7,315	(51,945)	(31,288)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(2,733)	7,315	(51,945)	(31,288)

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, 2018 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka’nın 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 62,069 TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 3,103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58,966 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Vadeli aktif değler alım/satım taahhütleri	15,160	112,551
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,415	29,325
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	80,622	73,480
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	6,989	7,720
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	192	199
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlölükleri	9	6
Diğer cayılamaz taahhütleri	564	7,105
Toplam	133,951	230,386

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

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	2,273,364	2,040,443
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	294,068	217,850
Diğer garantiler	4,419,976	112,889
Toplam	6,987,408	2,371,182

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	93,003	166,824
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	74,324	108,737
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	18,679	58,087
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,894,405	2,204,358
Toplam	6,987,408	2,371,182

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlölüklere ilişkin açıklama (Devamı):

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

	31 Aralık 2019				31 Aralık 2018			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	222	0.04	0	0.00	894	0.15	31,782	1.78
Çiftçilik ve Hayvancılık	204	0.04	0	0.00	876	0.15	31,782	1.78
Ormancılık	0	0.00	0	0.00	-	-	-	-
Balıkçılık	18	0.00	0	0.00	18	-	-	-
Sanayi	97,476	17.02	529,001	8.25	29,925	5.11	533,939	29.91
Madencilik ve Taşocakçılığı	490	0.09	542	0.01	4,578	0.78	480	0.03
İmalat Sanayi	19,441	3.39	516,210	8.05	24,911	4.25	522,611	29.27
Elektrik, Gaz, Su	77,545	13.54	12,249	0.19	436	0.07	10,848	0.61
İnşaat	101,001	17.64	220,202	3.43	154,178	26.32	149,704	8.38
Hizmetler	370,760	64.75	5,665,600	88.32	399,180	68.16	1,069,862	59.92
Toptan ve Perakende Ticaret	20,596	3.60	21,292	0.33	16,048	2.74	58,941	3.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,515	0.44	0	0.00	2,582	0.44	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	205,399	35.87	2,540,527	39.60	322,955	55.14	239,905	13.44
Mali Kuruluşlar	141,109	24.64	3,022,201	47.11	54,711	9.34	456,227	25.55
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	17	0.00	0	0.00	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	1,032	0.18	81,314	1.27	1,615	0.28	314,548	17.62
Eğitim Hizmetleri	1	0.00	0	0.00	1	0.00	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	91	0.02	266	0.01	1,251	0.21	241	0.01
Diğer	3,146	0.55	0	0.00	1,498	0.26	220	0.01
Toplam	572,605	100.00	6,414,803	100.00	585,675	100.00	1,785,507	100.00

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

	I’inci Grup		II’nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	566,917	1,573,302	2,037	124,465
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	294,068	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	4,419,976	-	-
Toplam	566,918	6,287,346	2,037	124,465

Ana Ortaklık Banka, 6,643 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2018 – 6,060 TL), 3,232 TL (31 Aralık 2018– 2,964 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 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	62,996	8,775	192,988	6,306
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	279,594	331,518	309,211	242,075
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	17,551	-	7,556	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-		
Toplam	360,141	340,293	509,755	248,381

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,654	77,075	1,059	5,260
Yurtdışı Bankalardan	-	10,706	-	2,421
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,654	87,781	1,059	7,681

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,439	59,116	228,831	73,197
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	70,850	94,892	69,305	25,221
Toplam	153,289	154,008	298,136	98,418

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	30,020	200,855	80,913	177,307
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	431	20	216	96
Yurtdışı Bankalara	29,589	200,835	80,697	177,211
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	30,020	200,855	80,913	177,307

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: 8,971 TL (31 Aralık 2018 - 2,566 TL).

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 2019		Vadeli Mevduat						
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
Toplam	-	54,843	386,970	6,808	1,586	376	-	450,583
Yabancı Para	-							
DTH	-	3,426	157,214	1,894	868	199	-	163,601
Bankalar Mevduatı	-	13,320	-	-	-	-	-	13,320
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	16,746	157,214	1,894	868	199	-	176,921
Genel Toplam	-	71,589	544,184	8,702	2,454	575	-	627,504

31 Aralık 2018		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	847	-	-	-	-	-	847
Tasarruf Mevduatı	-	4,478	251,299	6,851	540	44	-	263,212
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6,986	43,759	916	-	1	-	51,662
Diğer Mevduat	-	21	1,868	4	4	-	-	1,897
Toplam	-	12,332	296,926	7,771	544	45	-	317,618
Yabancı Para								
DTH	-	1,353	133,643	1,690	189	126	-	137,001
Bankalar Mevduatı	-	4,434	-	-	-	-	-	4,434
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,787	133,643	1,690	189	126	-	141,435
Genel Toplam	-	18,119	430,569	9,461	733	171	-	459,053

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1	152

4. Ticari kâr/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kâr	321,480	1,392,785
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	12,246	10,378
Türev Finansal İşlemlerden	141,061	715,708
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	168,173	666,699
Zarar (-)	263,560	1,409,578
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	131,598	487,748
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	131,962	921,830

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 1.083 TL'dir (31 Aralık 2018 – 320.412 TL net kâr).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlardan elde edilen gelirler	4,213	-
Önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar	8,190	23,014
Proje değerlendirme ücretleri	3,636	12,862
Geçmiş Yıllara Ait Karşılık Gideri İptali	186	6,542
Diğer gelirler	26,759	16,953
Toplam	42,984	59,371

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	85,567	149,850
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	38,145	17,863
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(37,792)	79,051
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	85,214	52,936
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	10,256	22,596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	10,248	22,596
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	537	2,967
Toplam	96,360	175,413

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	3,554	589
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	28,129	7,118
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,504	2,549
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	98	336
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	58,972	70,999
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,563	28,185
Bakım ve Onarım Giderleri	14,073	9,424
Reklam ve İlan Giderleri	1,530	850
Diğer Giderler	39,806	32,540
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	27	-
Diğer ⁽¹⁾	98,401	29,385
Toplam	194,685	110,976

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kâr 121,550 TL'dir (31 Aralık 2018 – 122,913 TL vergi öncesi kâr). Söz konusu vergi öncesi kârın 399,494 TL (31 Aralık 2018 – 475,571 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 124,409 TL (31 Aralık 2018 – 96,576 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 212,213 TL (31 Aralık 2018 – 180,011 TL) ve diğer faaliyet giderlerinin toplamı 194,685 TL (31 Aralık 2018 – 110,976 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 2019 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 58,851 TL (31 Aralık 2018 – 32,110 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait 17,204 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018 – 7,619 TL) ve 26,015 TL tutarında ertelenmiş vergi gelir (31 Aralık 2018 - 365 TL) bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait 17,204 TL (31 Aralık 2018 – 7,619 TL) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ve 26,015 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018 - 365 TL) bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (16,294) TL'si cari ve (6,349) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (22,643) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018 – 12,982 TL'si cari ve 7,662 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 20,644 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait 17,204 TL (31 Aralık 2018 – 7,619 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri ve 26,015 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018 - 365 TL) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kâr 71,510 TL'dir (31 Aralık 2018 – 83,549 TL net kâr).

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

Kâr 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 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 87,815 TL (31 Aralık 2018 – 83,246 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 2018 – 1,622 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 kâr payları tutarı:

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

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

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

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	2019	2018
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	3,103	1,958
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kâr Yedeklerine Aktarılan Tutar	58,966	37,210

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 1,592 TL tutarındaki aktüer farkı Toplam Kapsamlı Gelir altında kayıtlara almıştır (31 Aralık 2018 - (558) TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2019	31 Aralık 2018
Nakit	1,846,590	1,493,478
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	48,969	36,626
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,797,621	1,456,852
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,007,641	474,891
Para Piyasalarından Alacaklar	349,216	9,600
Bankalardaki Vadeli Depo	1,658,425	465,291
Toplam	3,854,231	1,968,369

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	1,524,706	1,846,590
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	52,359	48,969
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,472,347	1,797,621
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,341,640	2,007,641
Para Piyasalarından Alacaklar	662,376	349,216
Bankalardaki Vadeli Depo	1,679,264	1,658,425
Toplam	3,866,346	3,854,231

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 18,128 TL (31 Aralık 2018 – 374,297 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 2019 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 247,004 TL (2018 – 48,904 TL) tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 7,721 TL (2018 – 42,825 TL) tutarındaki “Diğer varlıklarla net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (30,824) TL (31 Aralık 2018 – (428,763)) 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 2019 yılı için 106,011 TL (2018 – 70,377 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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 2019:

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 20,056 TL (31 Aralık 2018 – 19,259 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 424 TL (31 Aralık 2018 – 93 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2018:

Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	548,329	168,694	88	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	2	-	259,363	25	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,597	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’ncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

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

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

Önceki Dönem Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	-	70,367	519
Dönem Sonu Bakiyesi	-	31,221	992
Mevduat Faiz Gideri	-	-	33

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

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 (Devamı):

Ana Ortaklık Banka’nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 4,235,154 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 3,815,471 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1,782,420 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 1,579,084 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 2019 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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 2019 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0002 (31 Aralık 2018 – %0.0004); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.02 (31 Aralık 2018 – %0.4); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %99.9’dur (31 Aralık 2018 – %93.5).

Grup’un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 7 TL tutarında diğer komisyon geliri (31 Aralık 2018 – 28 TL), 3,312 TL diğer faaliyet geliri (31 Aralık 2018 – 2,768), 260 TL diğer faaliyet gideri (31 Aralık 2018 – 102 TL) ve 2 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2018 – 17 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup’un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 24,799 TL (31 Aralık 2018 – 19,709 TL) olmuştur.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	43	731	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yönetim Kurulu’nun 24 Şubat 2020 tarihli kararı ile; Mehmet Hilmi Güler’in görevden ayrılması ile boşalan Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine, toplanacak ilk Genel Kurulun onayına sunulmak ve selefinin görev süresi sonuna kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu’nun 363’üncü maddesi uyarınca Sn. Serhat Yanık’ın 24 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın (A) paylarını temsilen Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından denetime tabi tutulmuş ve 27 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

www.icbc.com.tr