

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet EROL, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Ağustos 2023

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

CHUNYI ZHENG
Genel Müdür Vekili

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

HUI JIN
Direktör

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

Ad-Soyad : Hui JIN
Tel No : 0212 335 52 18
Faks No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide Bilanço (Finansal durum tabloları)	4
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları	9
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	12
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	13
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	14
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	14
VIII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	18
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	18
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	19
XIII.	Serfiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	20
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	20
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	21
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	22
XXI.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	22
XXII.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	22
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	22
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	22
XXV.	İlişkili Taraflar	22
XXVI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22
XXVII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	23
XXVIII.	Hisse Başına Kazanç/Kayıp	23
XXIX.	Sınıflandırmalar	23
XXX.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

I.	Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	24
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	28
III.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	28
IV.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	30
V.	Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	33
VI.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	37
VII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	37
VIII.	Faaliyet Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	38
IX.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	48

BESİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	49
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	62
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	68
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	69
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	74
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	76
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	76

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Genel Bilgiler	77
II.	Ana Ortaklık Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	78
III.	Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	81
IV.	Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	81
V.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler	81
VI.	Konsolide Sınırlı Denetim Raporu	81

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

Ana Ortaklık 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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Chunyi Zheng(*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Doktora
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Chunyi Zheng(*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Doktora
Genel Müdür Vekilleri (**):	Chunyi Zheng(**)	Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ve Yatırım Bankacılığı Bölümü	Doktora
	Jinhong Li	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü	Lisans
	Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcısı	D.Halit Döver	Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi, Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	Lisans

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

(*) Bankamız Yönetim Kurulu’nun 9 Mayıs 2022 tarihli kararı ile; Banka’nın Genel Müdür Vekillerinden Sayın Jinhong LI tarafından vakelet edilen Genel Müdürlük görevine, Banka’nın Genel Müdürlük görevine atama yapıldı, de, Genel Müdür Vekillerinden Sayın Chunyi ZHENG tarafından vakelet edilmesine karar verilmiştir.

(**) 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Chunyi Zheng Proje ve Cross Border, Perakende Bankacılık, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik, Kredi ve Yatırım Yönetimi, Yatırım Bankacılığı bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Industrial and Commercial Bank of China Limited	798,428	%92,84	798,428	-

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

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın, yurtiçinde 59 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Grup’un personel sayısı 836’dır (31 Aralık 2022: şube sayısı 59, personel sayısı 866).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		479,196	36,301,562	36,780,758	431,070	20,998,971	21,430,041
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		211,970	18,332,551	18,544,521	346,600	13,204,085	13,550,685
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	170,945	16,658,971	16,829,916	333,269	11,539,312	11,872,581
1.1.2 Bankalar	(5.I.3)	10,973	1,681,987	1,692,960	14,294	1,670,968	1,685,262
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		43,227	-	43,227	5,400	-	5,400
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13,175	8,407	21,582	6,363	6,195	12,558
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		19,771	52,662	72,433	16,550	34,160	50,710
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		74	52,662	52,736	151	34,160	34,311
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		19,697	-	19,697	16,399	-	16,399
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.4)	32,848	17,778,244	17,811,092	39,445	7,703,359	7,742,804
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		32,848	472,517	505,365	39,445	345,314	384,759
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	17,305,727	17,305,727	-	7,358,045	7,358,045
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.I.2)	214,607	138,105	352,712	28,475	57,367	85,842
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		214,607	138,105	352,712	28,475	57,367	85,842
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12,109,251	38,900,076	51,009,327	9,945,905	28,877,338	38,823,243
2.1 Krediler	(5.I.5)	2,073,150	31,641,551	33,714,701	3,218,244	23,986,627	27,204,871
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)	10,191,628	7,859,752	18,051,380	6,803,096	5,696,174	12,499,270
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10,191,628	6,746,639	16,938,267	6,803,096	4,897,390	11,700,486
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	1,113,113	1,113,113	-	798,784	798,784
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		155,527	601,227	756,754	75,435	805,463	880,898
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
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)		239,748	-	239,748	188,038	-	188,038
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		29,723	-	29,723	24,400	-	24,400
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		29,723	-	29,723	24,400	-	24,400
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		17,773	-	17,773	1,256	-	1,256
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		280,627	-	280,627	667,686	-	667,686
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		782,773	9,590	792,363	823,473	6,383	829,856
VARLIKLAR TOPLAMI		13,939,091	75,211,228	89,150,319	12,081,828	49,882,692	61,964,520

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	3,338,105	27,625,540	30,963,645	5,224,487	18,973,925	24,198,412
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	2,338,107	38,951,161	41,289,268	2,442,937	23,995,166	26,438,103
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	2,887,016	-	2,887,016	731,806	-	731,806
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.3)	69,529	82,510	152,039	32,599	440,675	473,274
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		69,529	82,510	152,039	32,599	440,675	473,274
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	126,826	-	126,826	106,829	-	106,829
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	321,904	173,112	495,016	406,844	130,982	537,826
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		144,406	-	144,406	118,057	-	118,057
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		177,498	173,112	350,610	288,787	130,982	419,769
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	89,027	-	89,027	435,653	-	435,653
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	8,017,164	8,017,164	-	5,613,721	5,613,721
14.1	Krediler		-	8,017,164	8,017,164	-	5,613,721	5,613,721
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	273,105	210,491	483,596	181,515	110,144	291,659
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	4,496,927	149,795	4,646,722	3,020,869	116,368	3,137,237
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		23,753	-	23,753	25,076	-	25,076
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(824)	149,795	148,971	191	116,368	116,559
16.5	Kar Yedekleri		2,072,292	-	2,072,292	678,621	-	678,621
16.5.1	Yasal Yedekler		106,036	-	106,036	37,546	-	37,546
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,908,193	-	1,908,193	583,012	-	583,012
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		1,542,293	-	1,542,293	1,457,568	-	1,457,568
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		63,424	-	63,424	56,801	-	56,801
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,478,869	-	1,478,869	1,400,767	-	1,400,767
16.7	Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			13,940,546	75,209,773	89,150,319	12,583,539	49,380,981	61,964,520

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		3,589,356	60,081,605	63,670,961	4,117,441	40,670,245	44,787,686
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1)	1,657,382	23,745,860	25,403,242	1,374,775	12,353,845	13,728,620
1.1. Teminat Mektupları		1,657,382	5,506,219	7,163,601	1,374,775	4,143,861	5,518,636
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,657,382	5,506,219	7,163,601	1,374,775	4,143,861	5,518,636
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	6,508,130	6,508,130	-	3,893,609	3,893,609
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3,138,037	3,138,037	-	1,451,935	1,451,935
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	3,370,093	3,370,093	-	2,441,674	2,441,674
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. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	11,731,511	11,731,511	-	4,316,375	4,316,375
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	152,798	526,766	679,564	135,373	386,288	521,661
2.1. Cayılamaz Taahhütler		152,798	526,766	679,564	135,373	386,288	521,661
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	526,766	526,766	-	386,288	386,288
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,978	-	29,978	30,597	-	30,597
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		11,070	-	11,070	5,711	-	5,711
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		111,402	-	111,402	98,802	-	98,802
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		345	-	345	260	-	260
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREVEY FİNANSAL ARAÇLAR		1,779,176	35,808,979	37,588,155	2,607,293	27,930,112	30,537,405
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gereği 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		1,779,176	35,808,979	37,588,155	2,607,293	27,930,112	30,537,405
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		551,976	16,377,819	16,929,795	2,387,539	6,975,306	9,362,845
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		298,591	8,170,940	8,469,531	1,283,390	3,423,182	4,706,572
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		253,385	8,206,879	8,460,264	1,104,149	3,552,124	4,656,273
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,227,200	19,431,160	20,658,360	219,754	20,954,806	21,174,560
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	10,411,277	10,411,277	-	10,376,062	10,376,062
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,227,200	9,019,883	10,247,083	219,754	10,578,744	10,798,498
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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)		105,631,160	329,476,219	435,107,379	20,601,475	246,186,784	266,788,259
IV. EMANET KIYMETLER		8,371,490	179,056,533	187,428,023	10,744,640	134,795,343	145,539,983
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,817,010	616,476	2,433,486	1,839,725	286,246	2,125,971
4.3. Tahsile Alınan Çekler		223,250	119,203	342,453	204,848	54,373	259,221
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,039	23,188	26,227	5,948	17,223	23,171
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		6,327,596	178,297,666	184,625,262	8,690,550	134,437,501	143,128,051
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		595	-	595	3,569	-	3,569
V. REHİNLİ KIYMETLER		97,259,670	150,419,686	247,679,356	9,856,835	111,391,441	121,248,276
5.1. Menkul Kıymetler		20,917	-	20,917	15,592	-	15,592
5.2. Teminat Senetleri		922	259	1,181	921	187	1,108
5.3. Emtia		26,374	1,579	27,953	28,364	1,144	29,508
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,606,358	99,593,891	101,200,249	1,716,693	72,895,416	74,612,109
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		95,605,099	50,823,957	146,429,056	8,095,265	38,494,694	46,589,959
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		109,220,516	389,557,824	498,778,340	24,718,916	286,857,029	311,575,945

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2023 - 30/06/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 30/06/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/04/2023 - 30/06/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2022 - 30/06/2022)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	3,184,361	1,956,051	1,841,428	944,519
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,950,201	787,254	1,226,354	439,841
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		24,530	7,458	13,898	1,279
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		36,105	6,441	11,381	3,963
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14,526	22,878	10,860	10,281
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,080,621	1,128,694	533,024	487,614
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		14,100	47,670	3,286	6,680
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,066,521	1,081,024	529,738	480,934
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		78,378	3,326	45,912	1,541
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	1,951,225	684,955	1,237,544	410,973
2.1 Mevduata Verilen Faizler		481,386	410,070	293,291	253,385
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,168,597	205,544	780,479	119,215
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		72,281	29,159	39,594	1,947
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		10,168	6,520	5,072	3,521
2.6 Diğer Faiz Giderleri		218,793	33,662	119,108	32,905
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,233,136	1,271,096	603,883	533,546
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		184,295	107,002	124,559	73,608
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		212,944	122,204	139,608	82,771
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		72,832	37,514	40,797	19,110
4.1.2 Diğer		140,112	84,690	98,811	63,661
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		28,649	15,202	15,047	9,163
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		31	34	16	17
4.2.2 Diğer		28,618	15,168	(8,788)	9,146
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		3	2	2	1
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.3)	1,122,382	234,276	1,014,325	155,899
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		7,707	1,565	3,386	(6,952)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		166,363	441,215	216,313	366,030
6.3 Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı		948,312	(208,504)	794,626	(203,179)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	283,590	68,909	218,604	15,627
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2,823,764	1,681,285	1,961,372	778,681
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	(67,343)	183,641	199,138	64,235
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	12,462	8,350	6,806	820
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		485,837	266,594	279,553	135,402
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	394,295	216,105	252,997	119,487
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,998,512	1,006,595	1,222,877	458,737
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)	1,998,512	1,006,595	1,222,877	458,737
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	519,643	195,363	306,543	39,423
18.1 Cari Vergi Karşılığı		142,778	284,788	(237,076)	(55,411)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		377,403	311,451	375,030	309,377
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		538	400,876	(168,590)	214,543
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.9)	1,478,869	811,232	916,334	419,314
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)	1,478,869	811,232	916,334	419,314
25.1 Grubun Kârı / Zararı		1,478,869	811,232	916,334	419,314
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1720	0.0943	0.1066	0.0488

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2023 - 30/06/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 30/06/2022)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,478,869	811,232
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	31,088	(284,685)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1,323)	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,764)	-
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	441	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	32,411	(284,685)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	43,203	(379,356)
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	(10,792)	94,671
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,509,957	526,547

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

																	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
																	Kar	Geçmiş Dönem	Dönem Net	Azınlık Payları											
																	Yedekleri	Kar / (Zararı)	Kar / (Zararı)	Hariç	Toplam	Azınlık	Toplam								
																					Özkaynak	Payları	Özkaynak								
																	Ödenmiş	Hisse	Hisse	Diger											
																	Sermaye	Senedi	Senedi	Sermaye	1	2	3	4	5	6					
																		İhraç	İptal	Yedekleri											
																		Primleri	Karları												

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
	Cari Dönem (30/06/2023)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	29,086	(4,010)	-	-	116,560	-	678,621	1,457,568	-	3,137,238	-	3,137,238
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	29,086	(4,010)	-	-	116,560	-	678,621	1,457,568	-	3,137,238	-	3,137,238
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1,323)	-	-	32,411	-	-	-	1,478,869	1,517,054	-	1,517,054
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(473)	-	(473)	-	(473)	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,393,671	(1,393,671)	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,393,671	(1,393,671)	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 30/06/2022	860,000	(587)	-	-	29,086	(5,333)	-	-	148,971	-	2,072,292	63,424	1,478,869	4,646,722	-	4,646,722

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2023 - 30/06/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 30/06/2022)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	1,910,968	663,543
1.1.1	Alınan Faizler	1,926,150	1,165,216
1.1.2	Ödenen Faizler	(869,524)	(468,262)
1.1.3	Alınan Temettümler	3	2
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	284,874	174,383
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	152,623	437,123
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	12,993	2,455
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(461,253)	(254,408)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(38,138)	(12,247)
1.1.9	Diğer	903,240	(380,719)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	3,535,372	2,233,463
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(298)	(9,846)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1,479,633)	(2,358,948)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(15,899,965)	(3,350,975)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(3,253,568)	(1,763,088)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(813,899)	4,497
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	7,440,328	8,350,389
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	13,908,267	4,162,584
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3,634,140	(2,801,150)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5,446,340	2,897,006
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,682,912)	1,300,521
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	(79,082)	(18,776)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(20,871)	(38,044)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(106,456)	532,822
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(2,551,921)	(389,734)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,017,604	1,113,728
2.9	Diğer	57,814	100,525
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(19,997)	(11,292)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(19,997)	(11,292)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(220,204)	562,891
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	3,523,227	4,749,126
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,935,392	4,728,475
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	9,458,619	9,477,601

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren “Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama” Aralık 2020’de yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok 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.

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:

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 değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 25,8231 tam TL, Avro kur değeri 28,1540 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 32,8076 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.1799 tam TL'dir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

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

Kontrol, Ana Ortaklık 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 30 Haziran 2023 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. Konsolide mali tablolar “TFRS 10 – Konsolide Finansal Tablolar” standardında belirtilen yöntem, usul ve esaslara göre hazırlanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü 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 Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan finansal varlıklardan oluşur. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Krediler:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

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

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Grup 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.

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için “geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler” kullanılabilir ve buna bağlı olarak “beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini” gerçekleştirilebilir. Makroekonomik beklentilerin etkisini beklenen kayıp hesaplamasına dâhil etmek için Banka tarafından gerçekleşen ve senaryo bazlı beklenen donuk alacak oranları kullanılarak hesaplanan “Düzenleyici Faktör Değerleri” kullanılmaktadır. Tarihsel veri kullanılarak İçsel derecelendirme modeli üzerinden gerçekleştirilen kalibrasyon çalışmaları sonucunda elde edilen TO değerlerine makroekonomik beklentilerin etkisi yansıtılmaktadır. İşlemler sonucunda düzenlenmiş kümülatif TO değerleri elde edilmektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO)

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- **12 aylık Temerrüt Olasılığı:** 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığı ile ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.
- **Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı:** Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır.

Grup’un kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin sonucu olan kredi derecelendirme notlarını kurumsal ve ticari müşterilerinin 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıklarını hesaplamak için kullanmaktadır. Kurumsal ve Ticari portföy için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel sorulara verilen cevapları içermektedir.

Bireysel portföy müşterileri için tarihsel temerrüt verilerinden faydalanılarak gecikme gün sayılarına dayalı bir geçiş matrisi oluşturulmuş ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları tahmin edilmektedir.

Bankalar portföyü müşterilerinden alacaklar için, temerrüt olasılığı S&P tarafından yayınlanan rating geçiş çalışmaları kullanarak karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Son aşamada makroekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder. Grup THK hesaplamalarında kredilerin teminatlandırılmaması durumunda Temel İDD yaklaşımındaki oranları kullanmaktadır. Teminatlı krediler için de Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ kapsamındaki hesaplamalar uygulanmaktadır

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

Temerrüt Tutarı (TT)

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Nakit kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullanırımı gerçekleştirilmiş bakiyeyi, gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı dikkate alınarak hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

Temerrüt Tanımı

Borçlunun Grup’a karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

Grup tarafından, gecikme gün sayısına bakılmaksızın ve teminata başvurulmaksızın borçlunun yükümlülüklerini ödemesini mümkün görmediği koşullarda borçlu Aşama 3 olarak değerlendirilebilir.

Bu koşullar;

- Karşı tarafın finansal yapısındaki bozulmalar (memzuc kayıtları, karşılıksız çek kaydı, kondordato başvurusu, iflas/iflas erteleme ve durumlar) ve ekonomik koşullar
- Diğer finansal kuruluşlardaki temerrüt kayıtları
- Borçlunun 90 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
- Borçlunun Aşama 3’ten Aşama 2’ye geçtikten sonra, 30 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması ya da yeniden yapılandırılması

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.

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. Değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Grup ayrıca kurumsal portföyde, münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayrılmaktadır.

Grup genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

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

Grup’un Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

Grup finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. Grup, 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
- Grup yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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 sınırlandıran koşullar
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde, “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 duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi değer artışı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Kiracı olarak, Grup daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Grup TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolara 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.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabilecek şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek 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.

Ana Ortaklık Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanla tabii 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.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Ana Ortaklık Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış, hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İskonto oranı 30 Haziran 2023 itibarıyla %3.09 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2022: %3.09).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XIX Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de, genel kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7394 sayılı “Hazineye ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında uygulanacaktır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla vergilendirme kurum kazançları için %25 oranında uygulanmıştır.

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. 22 Aralık 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %15’ten %10’a düşürülmüştür. Karar, yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran üzerinden 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 kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete’te yayımlanan 7352 Sayılı “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”a göre geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarda enflasyon düzeltmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.

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.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan kalemler için vadelerine uygun yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7316 sayılı kanun kapsamında bu oran, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanmıştır. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında uygulanacaktır. 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihinde geçerli olan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2022 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkileden 1,318,473 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 65,923 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,252,550 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXV. İlişkili Taraflar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanan taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem Net Karı/(Zararı)	1,485,869	811,232
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.1731	0.0943

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı %32.49’dır. (31 Aralık 2022 : %29.99).

Cari Dönem	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	860,000
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	(587)
Yedek akçeler	2,072,292	678,621
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	218,116	173,251
Kâr	1,542,293	1,457,568
Net Dönem Kârı	1,478,869	1,400,767
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	63,424	56,801
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,692,114	3,168,853
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	19,452	12,882
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	29,723	24,400
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	7,537	9,355
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	361,668
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	56,712	408,305
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,635,402	2,760,548

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
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	-	-
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 (-)	-	-
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	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4,635,402	2,760,548
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,746,930	5,609,490
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)	392,398	295,803
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8,139,328	5,905,293
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	8,139,328	5,905,293
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	12,774,730	8,665,841
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	133	141
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	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,774,557	8,665,700
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	39,319,067	29,887,323
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.79	9.26
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.79	9.26
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32.49	29.99
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.52	2.54
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.05	0.04
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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 (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	832,618	992,455
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	392,398	295,803
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, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 8,017,164 TL (31 Aralık 2022: 5,613,721 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.12.2021 tarih, 9996 sayılı ve 31.01.2023 tarih, 10496 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararları çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 30.12.2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 21.12.2021 tarihli Kurul kararı öncesinde edinilen ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

BDDK tarafından 16 Eylül 2021 tarihi itibarıyla alınan 9795 sayılı karara göre, bu uygulamanın aksi yönde bir kurul kararı alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir. Ayrıca, Bankanın sahip olduğu, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkları “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına ilişkin düzenleme 21 Aralık 2021 tarihli 9996 kurul sayılı karara istinaden bu karar sonrasında edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” hariç olmak üzere yeniden uygulanmaya başlanmış olup bu nedenle Haziran dönemindeki hesaplamalarda negatif farklar da özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

23 Haziran 2022 tarih ve 10248 sayılı karar ile birlikte bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilerin bu karar tarihinden itibaren, yurt dışı yerleşiklere türev işlem gerçekleştirmesi halinde, bu kişilere bu karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli kredilere kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan bağımsız olarak, kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	8,017,164 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlulardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25’inci maddesi uyarınca açıklanmamıştır.

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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):

	20.06.2023	21.06.2023	22.06.2023	23.06.2023	26.06.2023
ABD Doları	23.5770	23.5493	23.6239	25.2505	25.8231
İngiliz Sterlini	30.0689	29.9241	30.1221	32.0510	32.8076
Avro	25.7720	25.7113	25.9732	27.4579	28.1540
Japon Yeni	0.1660	0.1655	0.1660	0.1759	0.17985

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	23.5728
İngiliz Sterlini	29.7512
Avro	25.5509
Japon Yeni	0.1667

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	2,035,769	14,611,922	11,280	16,658,971
Bankalar	302,713	1,007,345	371,929	1,681,987
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52,662	-	-	52,662
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,676,852	6,555,112	2,546,280	17,778,244
Krediler ⁽³⁾	16,735,374	14,443,773	462,404	31,641,551
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7,859,752	-	7,859,752
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,100	7,596	894	9,590
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	27,804,470	44,485,500	3,392,787	75,682,757
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2	1,031,585	1,031,587
Döviz Tevdiat Hesabı	5,980,033	19,814,820	799,100	26,593,953
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10,531,784	35,278,530	1,158,011	46,968,325
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	82,585	107,465	20,441	210,491
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	16,594,402	55,200,817	3,009,137	74,804,356
Net Bilanço Pozisyonu	11,210,068	(10,715,317)	383,650	878,401
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(8,543,216)	9,741,142	157,504	1,355,430
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	3,512,356	13,904,035	1,429,196	18,845,587
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	12,055,572	4,162,893	1,271,692	17,490,157
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	10,117,464	13,628,396	-	23,745,860
31 Aralık 2022				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	17,906,630	31,688,414	1,041,939	50,636,983
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	10,824,925	35,424,548	2,443,483	48,692,956
Net Bilanço Pozisyonu	7,081,705	(3,736,134)	(1,401,544)	1,944,027
Net Bilanço Dışı Pozisyon	6,743,612	4,998,781	1,413,414	(331,417)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	2,559,643	9,452,478	1,976,631	13,988,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9,303,255	4,453,697	563,217	14,320,169
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	3,014,748	9,313,304	25,793	12,353,845

⁽¹⁾ 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” satırında sırasıyla 138,105 TL ve 82,510 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2022: 57,367 TL ve 440,675 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 263,371 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 263,395 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 193,246 TL ve 193,041 TL).

⁽⁶⁾ 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 148,971 TL (31 Aralık 2022 116,368 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 609,634 TL (31 Aralık 2022: 805,072 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 350,610 TL (31 Aralık 2022: 130,981 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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 gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

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

30 Haziran 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	9,107,299	-	-	-	-	7,722,617	16,829,916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	8,534	-	-	-	-	1,684,426	1,692,960
Para Piyasalarından Alacaklar	102,849	238,587	30,973	-	-	52,736	425,145
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43,227	-	-	-	-	-	43,227
Verilen Krediler	258,545	14,487,188	2,568,496	496,539	324	-	17,811,092
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,748,316	12,261,777	13,193,396	3,714,407	1,796,805	-	33,714,701
Diğer Varlıklar	868,086	208,304	5,170,766	9,551,892	2,252,332	-	18,051,380
Toplam Varlıklar	13,136,865	27,195,856	20,963,631	13,762,838	4,049,461	10,041,668	89,150,319
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	645,258	-	-	-	-	1,098,164	1,743,422
Diğer Mevduat	21,235,910	3,252,066	683,640	42,887	-	4,005,720	29,220,223
Para Piyasalarına Borçlar	2,887,016	-	-	-	-	-	2,887,016
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	47,867,226	4,708	1,434,498	-	-	-	49,306,432
Diğer Yükümlülükler	53,320	58,557	40,236	-	-	5,841,113	5,993,226
Toplam Yükümlülükler	72,688,730	3,315,331	2,158,374	42,887	-	10,944,997	89,150,319
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	23,880,525	18,805,257	13,719,951	4,049,461	-	60,455,194
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(59,551,865)	-	-	-	-	(903,329)	(60,455,194)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(59,551,865)	23,880,525	18,805,257	13,719,951	4,049,461	(903,329)	-

⁽¹⁾ 269,471 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 280,627 TL ertelenmiş vergi varlığı, 17,773 TL cari vergi varlığı, 352,712 TL Türev Finansal varlıklar, (778,336) TL beklenen zarar karşılıkları ve 792,363 TL diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 495,016 TL karşılıklar, 89,027 TL vergi borcu, 126,826 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 483,596 TL diğer yabancı kaynaklar ve 4,646,722 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)
(Devamı)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2022							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	7,827,015	-	-	-	-	4,045,566	11,872,581
Bankalar	783,140	-	-	-	-	902,122	1,685,262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,410	75,696	6,771	-	-	50,675	136,552
Para Piyasalarından Alacaklar	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,115,106	1,256,698	238,716	132,284	-	7,742,804
Verilen Krediler	4,930,648	6,731,303	12,374,167	1,823,574	1,345,179	-	27,204,871
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	723,877	76,128	3,249,763	7,318,926	1,130,576	-	12,499,270
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	128	-	-	-	-	817,652	817,780
Toplam Varlıklar	14,273,618	12,998,233	16,887,399	9,381,216	2,608,039	5,816,015	61,964,520
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,303,769	-	-	-	-	1,254,329	2,558,098
Diğer Mevduat	11,916,215	4,202,544	1,796,654	548	-	3,724,353	21,640,314
Para Piyasalarına Borçlar	731,806	-	-	-	-	-	731,806
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,344,741	7,776,786	19,930,297	-	-	-	32,051,824
Diğer Yükümlülükler	358,793	225,653	4,594	-	-	4,393,438	4,982,478
Toplam Yükümlülükler	18,655,324	12,204,983	21,731,545	548	-	9,372,120	61,964,520
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	793,250	-	9,380,668	2,608,039	-	12,781,957
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,381,706)	-	(4,844,146)	-	-	(3,556,105)	(12,781,957)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(4,381,706)	793,250	(4,844,146)	9,380,668	2,608,039	(3,556,105)	-

⁽¹⁾ 212,438 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 667,686 TL ertelenmiş vergi varlığı, 1,256 TL cari vergi varlığı, 85,842 TL Türev Finansal Varlıklar, (893,483) TL beklenen zarar karşılıkları ve 140,235 TL diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 537,826 TL karşılıklar, 435,653 TL vergi borcu, 106,829 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 291,659 TL diğer yabancı kaynaklar ve 3,137,237 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Haziran 2023 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	8.50
Bankalar	-	1.71	-	19.67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.35	5.09	-	17.55
Verilen Krediler	3.65	4.70	-	21.18
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.94	-	63.51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	12.20
Diğer Mevduat	3.57	3.53	0.01	27.42
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.63
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.05	2.15	-	19.09

¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2022 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.53	-	-	-
Bankalar	1.39	4.60	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	5.05	-	22.05
Verilen Krediler	5.12	7.24	-	43.06
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.91	-	9.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4.64	-	10.38
Diğer Mevduat	0.92	1.96	-	15.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.72	4.98	-	13.81

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**V. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2023 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ikinci üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	31 Mayıs 2023	31 Mayıs 2023	30 Nisan 2023	30 Nisan 2023
Rasyo (%)	% 194.24	%208.61	%306.36	%290.09

30 Haziran 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı	
	Toplam Değer ⁽¹⁾		Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP

YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)

Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			28,973,085	19,933,208
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	7,774,644	6,505,744	751,162	650,453
İstikrarlı Mevduat	526,055	2,429	26,303	121
Düşük İstikrarlı Mevduat	7,248,589	6,503,316	724,859	650,332
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan	23,625,473	17,852,799	12,238,143	9,014,875
Teminatsız Borçlar				
Operasyonel Mevduat	5,225	-	1,100	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	17,071,762	14,498,592	6,984,250	5,878,318
Diğer Teminatsız Borçlar	6,548,486	3,354,206	5,252,793	3,136,557
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	2,952,159	2,519,877	2,842,420	2,436,645
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama	2,769,261	2,381,157	2,769,261	2,381,157
Yükümlülükleri				
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme	182,898	138,720	73,159	55,488
Taahhütleri İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler				
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço	4,233,697	4,233,697	211,685	211,685
Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir	11,853,138	11,354,749	1,233,189	1,135,475
Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	17,276,598	13,449,132
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	3,498,137	3,154,803	3,065,314	2,767,571
Diğer Nakit Girişleri	2,769,378	2,765,606	2,769,378	2,765,606
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6,267,514	5,920,409	5,834,692	5,533,177
			Üst Sınır	Uygulanmış Değerler
TOPLAM YKLV STOKU			28,973,085	19,933,208
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			11,441,907	7,915,956
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			253.22%	251.81%

⁽¹⁾ 2023 yılı ikinci üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı	
	Toplam Değer ⁽¹⁾		Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			26,280,057	17,486,289
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	9,904,400	7,945,271	986,909	824,305
İstikrarlı Mevduat	838,921	2,198	41,391	199
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,065,479	7,943,073	945,518	824,106
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan				
Teminatsız Borçlar	18,623,980	14,312,738	10,407,222	2,513,685
Operasyonel Mevduat	3,098	1	795	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	15,908,278	13,594,578	6,633,180	555,419
Diğer Teminatsız Borçlar	2,712,604	718,159	3,773,247	1,958,266
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	3,359,278	2,524,157	3,965,816	2,088,094
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	3,115,442	2,321,285	3,843,421	2,032,330
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	243,836	202,872	122,395	55,764
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer	3,536,240	3,536,240	210,910	210,910
Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir	7,101,471	6,831,194	715,557	684,869
Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			16,286,414	6,321,863
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	5,260,899	4,636,046	4,605,369	3,912,156
Diğer Nakit Girişleri	2,775,688	2,770,907	3,666,624	3,666,624
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8,036,587	7,406,953	8,271,993	7,578,780
			Üst Sınır	Uygulanmış Değerler
TOPLAM YKLV STOKU			26,280,057	17,486,289
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8,014,421	3,743,083
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			327.91	467.16

⁽¹⁾ 2022 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. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı mevduat olup, diğer fon kaynakları yurtdışından sağlanan krediler ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	7,722,617	9,107,299	-	-	-	-	-	16,829,916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	52,736	102,849	238,587	30,973	-	-	-	425,145
Para Piyasalarından Alacaklar	-	43,227	-	-	-	-	-	43,227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	8,503	2,827,042	14,975,224	323	-	17,811,092
Verilen Krediler	-	1,205,943	6,072,700	9,188,449	8,354,447	8,893,162	-	33,714,701
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	206,804	3,444,008	10,762,269	3,638,299	-	18,051,380
Diğer Varlıklar	-	735,936	17,774	-	287,724	-	(459,536)	581,898
Toplam Varlıklar	9,459,779	11,203,788	6,544,368	15,490,472	34,379,664	12,531,784	(459,536)	89,150,319
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,098,164	645,258	-	-	-	-	-	1,743,422
Diğer Mevduat	4,005,720	21,235,910	3,252,066	683,640	42,887	-	-	29,220,223
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,472,876	6,087,052	33,729,340	-	8,017,164	-	49,306,432
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,887,016	-	-	-	-	-	2,887,016
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	73,787	101,010	58,557	40,236	-	-	5,719,636	5,993,226
Toplam Yükümlülükler	5,177,671	26,342,070	9,397,675	34,453,216	42,887	8,017,164	5,719,636	89,150,319
Net Likidite Açığı	4,282,108	(15,138,282)	(2,853,307)	(18,962,744)	34,336,777	4,514,620	(6,179,172)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	32,012	140,583	842	-	-	-	173,437
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	3,916,669	9,219,883	6,007,627	-	-	-	19,144,179
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	3,884,658	9,079,299	6,006,785	-	-	-	18,970,742
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	3,555,147	3,126,477	618,334	3,162,904	3,208,870	-	-	13,671,732
31 Aralık 2022								
Toplam Varlıklar	4,998,432	13,415,812	2,374,559	12,352,406	20,158,215	9,722,365	(1,057,269)	61,964,520
Toplam Yükümlülükler	4,978,682	17,808,822	12,085,090	16,947,616	950,623	5,651,457	3,542,230	61,964,520
Net Likidite Açığı	19,750	(4,393,010)	(9,710,531)	(4,595,210)	19,207,592	4,070,908	(4,599,499)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(236,270)	(138,593)	2,932	-	-	-	(371,931)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	5,332,282	8,616,998	1,322,861	-	-	-	15,272,141
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	5,568,552	8,755,591	1,319,929	-	-	-	15,644,072
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	313,558	3,946,171	946,364	1,255,102	5,722,667	1,544,759	-	13,728,621

⁽¹⁾ 269,471 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 17,773 TL cari vergi varlığı, (778,336) TL beklenen zarar karşılıkları ve 792,363 TL diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 495,016 TL karşılıklar, 89,027 TL vergi borcu, 126,826 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 483,596 TL diğer yabancı kaynaklar ve 4,646,722 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⁾ 30 Haziran 2023 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 263,129 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 263,637 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 193,247 TL ve 193,041 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.99'dır. (31 Aralık 2022: %3.43). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

	Cari dönem 30 Haziran 2023 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2022 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	77,031,098	60,565,395
(Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	133	143
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	77,030,965	60,565,538
Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	634,544	301,336
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	634,544	301,336
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	1,171,660	153,471
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,171,660	153,471
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	22,248,627	15,114,089
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	22,248,627	15,114,089
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	4,036,721	2,612,192
Toplam Risk Tutarı	101,085,796	76,134,434
Kaldıraç Oranı Ortalaması	3.99%	%3.43

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 6 aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup'un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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 Yönetim Kurulu Risk Yönetimi 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, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ve Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi olarak iki farklı birime ayrılmıştır. Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi genel olarak risk politika ve prosedürlerinin izlenmesi ve hazırlanması ile güncel mevzuata uyumlu hale getirilmesinden, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ise maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi, içsel ve yasal raporların hazırlanması görevlerini yürütmektedir. İş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde Operasyonel Risk Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; Üst düzey Risk Komitesi ve piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk 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.

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 Bölümündedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Banka operasyonel risk yönetimi faaliyetlerini 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 yürürlükte.

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

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.

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 Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem 30 Haziran 2023
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	30,926,864	23,006,832	2,474,149
2 Standart yaklaşım	31,391,625	23,006,832	2,511,330
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	464,761	161,139	37,181
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	464,761	161,139	37,181
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	4,727,700	4,997,371	378,216
17 Standart yaklaşım	4,727,700	4,997,371	378,216
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	3,199,742	1,721,980	255,979
20 Temel gösterge yaklaşımı	3,199,742	1,721,980	255,979
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)	39,319,067	29,887,322	3,145,525

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem 30 Haziran 2023	Yasak konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	127,431	33,597,270	720,572	33,004,129
2 Borçlanma araçları	-	18,051,380	170,897	17,880,483
3 Bilanço dışı alacaklar	17,485	26,065,321	181,567	25,901,239
4 Toplam	144,916	77,713,971	1,073,036	76,780,584

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Yasak konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	41,956	27,162,915	852,697	26,352,174
2 Borçlanma araçları	-	20,242,074	84,814	20,157,260
3 Bilanço dışı alacaklar	12,069	13,852,348	135,797	13,728,620
4 Toplam	54,025	61,257,337	1,073,308	60,238,054

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	54,025	53,873
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	110,935	4,216
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	236
5 Diğer değişimler	(20,044)	(3,992)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	144,916	54,025

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

Cari Dönem 30 Haziran 2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
1 Krediler	33,179,593	66,299	-	13,109	13,109	-	-
2 Borçlanma araçları	17,880,483	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	51,060,076	66,299	-	13,109	13,109	-	-
4 Temerrüde düşmüş	127,431	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
1 Krediler	25,555,993	754,225	754,225	16,291	16,291	-	-
2 Borçlanma araçları	20,157,260	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	45,713,253	754,225	754,225	16,291	16,291	-	-
4 Temerrüde düşmüş	41,956	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

30 Haziran 2023		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	27,614,272	4,955,545	27,614,272	4,955,545	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	13,109	-	13,109	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	200,000	1,608,746	200,000	1,608,746	200,000	1%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	18,970,123	5,689,584	18,970,123	4,220,390	5,237,605	17%
7	Kurumsal alacaklar	20,272,087	7,099,140	20,272,087	4,752,678	23,113,469	74%
8	Perakende alacaklar	42,818	124,467	42,818	25,001	50,049	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	191,200	1,787	191,200	357	65,121	0%
10	Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,927,908	355	1,927,908	118	1,441,973	5%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	68	-	68	-	72	0%
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	1,826,675	-	1,826,675	-	1,252,041	4%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	71,058,259	19,479,625	71,058,259	15,562,836	31,360,330	100%

31 Aralık 2022		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	19,898,833	-	19,898,833	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	16,291	-	16,291	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	884,130	1,594,664	884,130	1,594,664	200,000	%1
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	11,208,843	3,628,306	11,208,843	2,406,958	3,739,291	%16
7	Kurumsal alacaklar	14,068,376	5,358,189	14,068,376	3,598,795	16,485,678	%70
8	Perakende alacaklar	47,019	115,701	47,019	23,455	55,893	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	208,307	2,469	208,307	611	72,990	-
10	Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,014,967	367	2,014,967	127	1,472,731	%6
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,912	-	4,912	-	4,917	-
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1,343,092	-	1,343,092	-	1,249,076	%7
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	49,694,770	10,699,696	49,694,770	7,624,610	23,280,576	%100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

f) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

30 Haziran 2023					%50 Gayrimenkul İpoteğiyle							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32,576,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,576,914
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	13,109	-	-	-	-	-	-	13,109
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,608,746	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	1,808,746
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	12,870,115	-	-	-	7,673,421	-	2,647,330	-	-	-	-	23,190,866
7 Kurumsal alacaklar	686,252	-	-	-	2,403,863	-	21,910,344	8,611	15,696	-	-	25,024,766
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	60,414	1,690	5,715	-	-	-	67,819
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	191,557	-	-	-	-	-	-	-	-	191,557
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	971,373	-	956,029	624	-	-	-	1,928,026
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	61	7	-	-	-	68
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	574,634	-	-	-	-	-	1,252,041	-	-	-	-	1,826,675
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	48,316,661	-	191,557	-	11,061,765	60,414	26,967,495	14,957	15,696	-	-	86,628,546

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

f) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

31 Aralık 2022	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar					%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35							
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19,898,833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,898,833
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	16,291	-	-	-	-	-	16,291
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,278,794	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	2,478,794
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,871,477	-	2,700,203	-	3,320,640	-	1,723,481	-	-	-	13,615,801
7 Kurumsal alacaklar	804,371	-	34,745	-	1,392,207	-	15,066,318	11,647	357,883	-	17,667,171
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	60,988	1,266	8,220	-	-	70,474
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,918	208,918
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,084,738	-	929,714	642	-	-	2,015,094
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,903	9	-	-	4,912
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	166,184	-	-	-	-	-	1,176,908	-	-	-	1,343,092
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	29,019,659	-	2,734,948	-	5,813,875	60,988	19,102,590	20,518	357,883	208,918	57,319,380

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları**

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutar	Risk ağırlıklı tutarlar
30 Haziran 2023	353,351	536,961	-	1.4	890,312	432,381
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)						
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	-	-	-	-	2,570,411	32,380
Toplam	-	-	-	-	3,460,723	464,761

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutar	Risk ağırlıklı tutarlar
31 Aralık 2022	127,462	123,093		1,4	250,555	156,188
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)						
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	-	-	-	-	395,318	4,951
Toplam	127,462	123,093	-	-	645,873	161,139

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

30 Haziran 2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	890,312	31,279
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	890,312	31,279

31 Aralık 2022	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	250,555	6,841
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	250,555	6,841

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

c) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

30 Haziran 2023									Toplam kredi
Risk ağırlıkları /Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar									
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	171,169	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	139,747	-	394,887	-	-	464,761
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	171,169	-	-	139,747	-	394,887	-	-	464,761

31 Aralık 2022									Toplam kredi
Risk ağırlıkları /Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	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	-	-	-	54,081	-	134,098	-	-	161,139
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	-	-	-	54,081	-	134,098	-	-	161,139

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

- 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.

4. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

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

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

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

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

- a) Standart yaklaşım:

Risk Ağırlıklı Tutarlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	449,938	207,563
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	205,938	149,675
3 Kur riski	4,071,825	4,640,133
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	4,727,700	4,997,371

5. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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.

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:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
30 Haziran 2023				
Faaliyet Geliri	222,084	1,189,286	1,412,394	2,823,764
Bölümün Net Kazancı	114,924	1,183,853	699,735	1,998,512
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	114,924	1,183,853	699,735	1,998,512
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	114,924	1,183,853	699,735	1,998,512
Vergi Karşılığı (-)	-	-	519,643	519,643
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	114,924	1,183,853	180,092	1,478,869
Dönem Net Kârı/(Zararı)	114,924	1,183,853	180,092	1,478,869
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	278,171	50,221,247	38,650,901	89,150,319
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	278,171	50,221,247	38,650,901	89,150,319
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	9,495,600	21,389,475	53,618,522	84,503,597
Özkaynaklar	-	-	4,646,722	4,646,722
Toplam Yükümlülükler	9,495,600	21,389,475	58,265,244	89,150,319

⁽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 dağıtılmayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılmayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %56, bireysel bankacılık %1, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %42'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50'sini ve bireysel bankacılık ise %8'ünü oluşturmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
30 Haziran 2022				
Faaliyet Geliri	68,320	314,309	1,298,656	1,681,285
Bölümün Net Kazancı	20,789	294,635	691,171	1,006,595
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kar / (Zararı)	20,789	294,635	691,171	1,006,595
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	20,789	294,635	691,171	1,006,595
Vergi Karşılığı (-)	-	-	195,363	195,363
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	20,789	294,635	495,808	811,232
Dönem Net Karı	20,789	294,635	495,808	811,232
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	323,338	33,717,821	27,923,361	61,964,520
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	323,338	33,717,821	27,923,361	61,964,520
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	9,893,217	13,039,795	35,894,271	58,827,283
Özkaynaklar	-	-	3,137,237	3,137,237
Toplam Yükümlülükler	9,893,217	13,039,795	39,031,508	61,964,520

⁽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 dağıtılmayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılmayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Gelir tablosuna ilişkin bakiyeler 30 Haziran 2022 tarihli tutarları içermektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %1, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %13'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %85'ini ve bireysel bankacılık ise %2'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	21,664	559,008	26,533	141,709
TCMB ⁽¹⁾	149,281	16,099,963	306,736	11,397,603
Toplam	170,945	16,658,971	333,269	11,539,312

⁽¹⁾ 30 Haziran 2023 itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	149,281	6,993,399	306,736	3,571,323
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	9,106,564	-	7,826,280
Toplam	149,281	16,099,963	306,736	11,397,603

⁽¹⁾ 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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”e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 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:

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	61,971	67,673	28,475	56,060
Swap İşlemleri	152,636	70,432	-	1,307
Toplam	214,607	138,105	28,475	57,367

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10,973	430,616	14,294	1,077,305
Yurtdışı	-	1,251,371	-	593,663
Toplam	10,973	1,681,987	14,294	1,670,968

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:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	32,668	485,697	31,581	351,689
Toplam	32,668	485,697	31,581	351,689

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 17,305,727 TL olan kredileri ve 13,000 TL menkul içermektedir (31 Aralık 2022: 7,301,771 TL).

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):****b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	505,365	782,655
Borsada İşlem Gören	505,365	582,018
Borsada İşlem Görmeyen	-	200,637
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	47,696
Toplam	505,365	734,959

*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 17,305,727 TL tutarındaki krediler tabloya dahil edilmemiştir.(31 Aralık 2022: 7,358,045 TL)

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,780,271	-	1,808,581
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,780,271	-	1,808,581
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	384,601	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,116	-	4,038	-
Toplam	388,717	1,780,271	4,038	1,808,581

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

30 Haziran 2023 Nakdi Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer		Yeniden Finansman
		Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	31,490,458	1,045,784	1,050,999	29
İşletme Kredileri	16,029,363	1,044,439	1,050,999	-
İhracat Kredileri	6,679,731	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,125,256	-	-	-
Tüketici Kredileri	242,215	1,294	-	29
Kredi Kartları	29,799	41	-	-
Diğer	384,094	10	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	31,490,458	1,045,784	1,050,999	29

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

31 Aralık 2022 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	25,413,272	362,359	1,385,436	1,782
İşletme Kredileri	12,368,740	-	1,385,352	-
İhracat Kredileri	1,296,721	114,030	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11,040,365	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,860	84	1,683
Kredi Kartları	17,315	-	-	99
Diğer	307,560	244,469	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,413,338	362,359	1,385,436	1,782

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	393,863	-	260,912	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	199,474	-	554,903
Toplam	393,863	199,474	260,912	554,903

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5,268	237,078	242,346
Konut Kredisi	-	200,343	200,343
Taşıt Kredisi	-	1,846	1,846
İhtiyaç Kredisi	5,268	26,265	31,533
Diğer	-	8,624	8,624
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	23,856	-	23,856
Taksitli	6,096	-	6,096
Taksitsiz	17,760	-	17,760
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,455	-	1,455
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,455	-	1,455
Personel Kredileri-TP	231	961	1,192
Konut Kredisi	-	48	48
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	231	913	1,144
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,668	-	2,668
Taksitli	921	-	921
Taksitsiz	1,747	-	1,747
Personel Kredi Kartları-YP	256	-	256
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	256	-	256
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5,074	-	5,074
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	38,808	238,039	276,847

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	9,176	281,541	290,717
Konut Kredisi	-	230,060	230,060
Taşıt Kredisi	-	2,593	2,593
İhtiyaç Kredisi	9,176	48,888	58,064
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	18,860	-	18,860
Taksitli	5,147	-	5,147
Taksitsiz	13,713	-	13,713
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,055	-	1,055
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,055	-	1,055
Personel Kredileri-TP	751	1,187	1,938
Konut Kredisi	-	82	82
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	751	1,105	1,856
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,003	-	2,003
Taksitli	640	-	640
Taksitsiz	1,363	-	1,363
Personel Kredi Kartları-YP	97	-	97
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	97	-	97
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,313	-	4,313
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	36,255	282,728	318,983

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	31,817	31,817
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	28,178	28,178
Diğer	-	3,639	3,639
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	267,039	6,560,279	6,827,318
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	267,039	6,560,279	6,827,318
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,235	-	1,235
Taksitli	40	-	40
Taksitsiz	1,195	-	1,195
Kurumsal Kredi Kartları-YP	370	-	370
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	370	-	370
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	268,661	6,592,096	6,860,757

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	185	108,723	108,908
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	185	108,723	108,908
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	467,612	5,102,284	5,569,896
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	467,612	5,102,284	5,569,896
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	759	-	759
Taksitli	51	-	51
Taksitsiz	708	-	708
Kurumsal Kredi Kartları-YP	173	-	173
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	173	-	173
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	86	-	86
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	468,815	5,211,007	5,679,822

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	33,355,004	25,680,653
Yurtdışı Krediler	359,697	1,524,218
Toplam	33,714,701	27,204,871

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	5	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	25	10
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	127,385	36,872
Toplam	127,415	36,882

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	181	41,679
Dönem İçinde İntikal (+)	4,384	-	94,180
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,371	4,515
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,371	4,515	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8	1	12,984
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5	36	127,390
Karşılık (-)	5	25	127,385
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	11	5

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	168
Karşılık Tutarı (-)	-	-	168
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	168
Karşılık Tutarı (-)	-	-	168
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	11	5
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	5	36	127,390
Karşılık Tutarı (-)	5	25	127,385
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	11	5
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	5	3,359
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	15	40,231
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	10	36,872
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	5	3,359
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.5) TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve 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)	-	-	1,650
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	11,194
Karşılık Tutarı (-)	-	-	9,544
Önceki Dönem (Net)	-	-	1,451
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	12,117
Karşılık Tutarı (-)	-	-	10,666

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerler:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 16,938,267 TL'dir (31 Aralık 2022: 11,700,486 TL).

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	16,938,267	11,700,486
Toplam	16,938,267	11,700,486

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	16,052,849	11,013,950
Borsada İşlem Görenler	16,052,849	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	11,013,950
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	1,998,531	1,485,320
Toplam	18,051,380	12,499,270

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	12,499,270	7,997,444
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,019,262	9,454,032
Yıl İçindeki Alımlar	2,551,921	(4,042,277)
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,017,604)	(2,395,249)
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	1,998,531	1,485,320
Toplam	18,051,380	12,499,270

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

30 Haziran 2023 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 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
- e) Konsolidasyona alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,602,477	432,201	17,428	140,709	-	101,438	40,403	-

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
12,206	11,143	46	1,464	-	469	174	-

- g) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	75,998

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	75,998	75,998

i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ' in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Grup'un 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ' in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:****a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka’nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 30 Haziran 2023:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	85,908	853,951	262,869	17,943	76,721	42,887	-	1,340,279
Döviz Tevdiat Hesabı	3,752,094	20,436,023	1,834,548	411,892	159,396	-	-	26,593,953
Yurtiçinde Yer. K.	3,587,915	19,764,497	1,682,407	135,422	4,630	-	-	25,174,871
Yurtdışında Yer.K	164,179	671,526	152,141	276,470	154,766	-	-	1,419,082
Resmi Kur. Mevduatı	195	-	-	-	-	-	-	195
Tic. Kur. Mevduatı	146,676	870,207	240,941	-	-	-	-	1,257,824
Diğ. Kur. Mevduatı	20,848	6,192	933	-	-	-	-	27,973
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,098,164	645,258	-	-	-	-	-	1,743,422
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,031,603	645,258	-	-	-	-	-	1,676,861
Yurtdışı Bankalar	66,560	-	-	-	-	-	-	66,560
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,103,884	22,811,631	2,339,291	429,835	236,117	42,887	-	30,963,645

24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 1,459,048 TL (31 Aralık 2022: 1,482,089 TL) tutarındaki kur korumalı mevduat ürünlerini içermektedir.

a.2) 31 Aralık 2022:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	73,985	138,937	662,586	680,982	108,895	7,620	-	1,673,005
Döviz Tevdiat Hesabı	3,366,296	1,932,281	11,259,750	271,854	559,420	29,855	-	17,419,456
Yurtiçinde Yer. K.	3,192,835	1,854,379	10,672,983	268,356	61,265	6,572	-	16,056,390
Yurtdışında Yer.K	173,461	77,902	586,767	3,498	498,155	23,283	-	1,363,066
Resmi Kur. Mevduatı	6,152	-	-	-	-	-	-	6,152
Tic. Kur. Mevduatı	269,805	242,111	25,550	786,083	1,204,709	-	-	2,528,258
Diğ. Kur. Mevduatı	8,116	61	5,214	-	52	-	-	13,443
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,254,329	1,303,769	-	-	-	-	-	2,558,098
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,133,663	1,303,769	-	-	-	-	-	2,437,432
Yurtdışı Bankalar	120,666	-	-	-	-	-	-	120,666
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,978,683	3,617,159	11,953,100	1,738,919	1,873,076	37,475	-	24,198,412

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	30 Haziran 2023	30 Haziran 2023
Tasarruf Mevduatı	789,020	551,259
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,864,367	6,136,537
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	2,653,387	6,687,796

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
Tasarruf Mevduatı	785,049	888,210
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	757,126	4,926,525
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	1,542,175	5,814,735

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 6,687,682 TL (31 Aralık 2022: 6,950,545) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
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	6,687,682	6,950,545
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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

2. Para Piyasalarına Borçlar:

Grup’un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 19,938 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 385,417 TL).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	69,529	54,333	25,857	18,553
Swap İşlemleri	-	28,177	6,742	422,122
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	69,529	82,510	32,599	440,675

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	906,500	-	908,549	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,431,607	38,951,161	1,534,388	23,995,166
Toplam	2,338,107	38,951,161	2,442,937	23,995,166

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	936,106	11,992,423	2,442,937	12,752,348
Orta ve Uzun Vadeli	1,402,001	26,958,738	-	11,242,818
Toplam	2,338,107	38,951,161	2,442,937	23,995,166

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.

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 483,596 TL (31 Aralık 2022: 291,659 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	29,719	-	62,929	-
1-4 Yıl Arası	2,292	-	2,674	-
4 Yıldan Fazla	94,815	-	41,226	-
Toplam	126,826	-	106,829	-

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

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

8. 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 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 19,982.83 tam TL tutarı (31 Aralık 2022 : 15,371.40 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılmalıdır. 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.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	3.09	3.09
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	21.85	21.85
Ortalama Faiz Oranı (%)	25.61	25.61

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	81,572	28,799
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	17,257	47,354
Yıl İçinde Ödenen	(5,860)	(1,908)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	-	7,327
Dönem Sonu Bakiyesi	92,969	81,572

Grup'un ayrıca 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 51,437 TL (31 Aralık 2022: 36,485 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen döviz endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2022: 7,015 TL)

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 137 TL (31 Aralık 2022: 98 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 32,937 TL (31 Aralık 2022: 28,878 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, 129,468 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 242,018 TL).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, 188,205 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 140,376 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	28,474	378,603
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10,686	9,461
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	856	448
BSMV	16,990	13,076
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	807	1,815
Diğer	14,535	23,800
Toplam	72,348	427,203

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,106	3,635
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9,503	4,038
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	357	259
İşsizlik Sigortası – İşveren	713	518
Diğer	-	-
Toplam	16,679	8,450

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.(31 Aralık 2022:Bulunmamaktadır.)

10. 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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ' in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

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

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(824)	149,795	191	116,368
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(824)	149,795	191	116,368

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	526,766	386,288
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	29,978	30,597
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	111,402	98,802
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	11,070	5,711
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütleri	345	260
Toplam	679,564	521,661

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.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	7,163,601	5,518,636
Akreditifler	6,508,130	3,893,609
Diğer garantiler	11,731,511	4,316,375
Toplam	25,403,242	13,728,620

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	957,752	150,772
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	590,886	27,653
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	366,866	123,119
Diğer Gayrinakdi Krediler	24,445,490	13,577,848
Toplam	25,403,242	13,728,620

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	174,748	566,280	258,691	50,782
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	124,937	1,076,836	95,498	377,634
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,400	-	4,649	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	307,085	1,643,116	358,838	428,416

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	7,458	102
Yurtiçi Bankalardan	10,125	10,083	2,391	1,545
Yurtdışı Bankalardan	-	15,897	-	2,403
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	10,125	25,980	9,849	4,050

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,901	12,199	30,783	16,887
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	897,608	168,913	916,961	164,063
Toplam	899,509	181,112	947,744	180,950

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	114,527	1,054,070	103,474	102,070
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	73,725	-	4	-
Yurtdışı Bankalara	40,802	1,054,070	103,470	102,070
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	114,527	1,054,070	103,474	102,070

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

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

Bulunmamaktadır.

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.

30 Haziran 2023		Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	40,794	-	-	-	-	-	40,794
Tasarruf Mevduatı	-	10,283	55,389	33,862	7,205	1,684	-	108,423
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	0
Ticari Mevduat	-	57,500	9,097	29,556	73,925	-	-	170,078
Diğer Mevduat	-	17	435	-	3	-	-	455
Toplam	-	108,594	64,921	63,418	81,133	1,684	-	319,750
Yabancı Para								
DTH	-	5,070	143,888	1,097	8,023	615	-	158,693
Bankalar Mevduatı	-	2,943	-	-	-	-	-	2,943
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	0
Toplam	-	8,013	143,888	1,097	8,023	615	-	161,636
Genel Toplam	-	116,607	208,809	64,515	89,156	2,299	-	481,386

30 Haziran 2022		Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	12,163	-	-	-	-	-	12,163
Tasarruf Mevduatı	-	9,656	83,943	34,079	2,729	298	-	130,705
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	9,469	48,444	6,869	35,680	1	-	100,463
Diğer Mevduat	-	21	1,118	-	3	-	-	1,142
Toplam	-	31,309	133,505	40,948	38,412	299	-	244,473
Yabancı Para								
DTH	-	1,830	147,843	311	3,444	329	-	153,757
Bankalar Mevduatı	-	11,840	-	-	-	-	-	11,840
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	13,670	147,843	311	3,444	329	-	165,597
Genel Toplam	-	44,979	281,348	41,259	41,856	628	-	410,070

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):**

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kâr	7,650,816	4,164,323
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	7,670	2,431
Türev Finansal İşlemlerden	1,594,111	2,489,582
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	6,049,035	1,672,310
Zarar (-)	6,528,433	3,930,047
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	37	866
Türev Finansal İşlemlerden	1,427,748	2,048,367
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5,100,722	1,880,814

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki “Diğer faaliyet gelirleri” kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	(67,343)	183,641
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	219,927	61,148
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(387,870)	121,683
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	100,600	810
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	12,462	3,721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,404	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4,058	3,716
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	4,629
Toplam	(54,881)	191,991

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	26,349	9,849
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34,288	18,873
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,446	3,746
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	39	34
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	98,383	57,984
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	906	1,900
Bakım ve Onarım Giderleri	25,680	15,784
Reklam ve İlan Giderleri	3,894	361
Diğer Giderler	67,903	39,939
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19	4
Diğer ⁽¹⁾	230,771	125,615
Toplam	394,295	216,105

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 142,778 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2022: 284,788 TL), 377,403 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2022: 311,451 TL), 538 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2022: 400,876 TL) bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması
Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır
- Azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

a) 30 Haziran 2023:

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	1,001,523	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	384,601	1,780,271	290	530
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	44	-	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 257,858 TL (31 Aralık 2022: 39,352 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	1	-	-	1,001,523	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21	2	-	1,315,089	28	40
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	390	-	47	-	-	-

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

b) 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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	122,229	-	3,625
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	69,669	-	7,952
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	43

⁽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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	122,229	-	3,625
Dönem Sonu Bakiyesi	-	657,327	-	20,025	-	5,224
Mevduat Faiz Gideri	-	14,807	-	-	-	100

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 27,690,167 TL tutarında (31 Aralık 2022: 15,443,846 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 8,017,164 TL tutarında (31 Aralık 2022: 5,613,721 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %1.14 (31 Aralık 2022: %0.0704); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.23(31 Aralık 2022: %0.8); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %67.1'tür (31 Aralık 2022: %30.3).

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 3 TL (30 Haziran 2022: 1 TL) diğer komisyon geliri, 172 TL (30 Haziran 2022: 2,917 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: bulunmamaktadır) ve diğer komisyon gideri 344 TL (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır.) kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 40,121 TL (30 Haziran 2022: 29,951 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

21 Temmuz 2023 tarih ve 32255 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılık tebliğ değişikliği ile Kur Korumalı Mevduat hesaplarına tüm vadeler için %15 Zorunlu Karşılık oranı getirilmiştir. İlk olarak 21 Temmuz 2023 hesaplama dönemi için 4 Ağustos 2023 tarihinde tesis edilmeye başlanacaktır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıklarının 30 Haziran 2023 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Ağustos 2023 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Genel Bilgiler

1. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Haziran 2023 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı – 30 Haziran 2023	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Genel Toplam	860,000,000	100.00

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

2. Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar

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

3. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı
Chunyi Zheng ^(*) (**)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Peiguo Liu	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi
Ying Wang	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi

5. Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim ^(**)	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Chunyi Zheng ^(*) (**)	Genel Müdür Vekili - Yönetim Kurulu Üyesi – Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ve Yatırım Bankacılığı Bölümü
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili – Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi
Hüseyin H. İmece	Genel Müdür Vekili – Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı - Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili – Genel Müdür Yardımcısı - Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Bölümü

^(*) Bankamız Yönetim Kurulu’nun 9 Mayıs 2022 tarihli kararı ile; Banka’nın Genel Müdür Vekillerinden Sayın Jinhong LI tarafından vakelet edilen Genel Müdürlük görevine, Banka’nın Genel Müdürlük görevine atama yapılana dek, Genel Müdür Vekillerinden Sayın Chunyi ZHENG tarafından vekalet edilmesine karar verilmiştir.

^(**) 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Chunyi Zheng Proje ve Corss Border, Perakende Bankacılık, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik, Kredi ve Yatırım Yönetimi, Yatırım Bankacılığı bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Genel Bilgiler (Devamı)

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

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

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

II. Ana Ortaklık Banka’nın Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	%
Toplam Aktifler	89,150	61,965	43.8
Mevduat	30,964	26,438	17.1
Krediler	33,714	27,205	23.9
Özkaynak	4,647	3,137	48.1
Kar ⁽¹⁾	1,479	1,400	5.6

⁽¹⁾ Önceki dönem kar rakamı 30 Haziran 2022 bakiyesidir.

Finansal Rasyolar %	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	%
Aktif Karlılığı ⁽¹⁾	0.016	0.013	(0.26)
Özkaynak Karlılığı ⁽¹⁾	0.318	0.258	(0.23)
Sermaye Yeterlilik Oranı	32,49	29,99	(0.08)
Krediler/Toplam Aktifler	37,82	43,90	(0.13)
Mevduat/Toplam Aktifler	34,73	42,67	(0.18)
Takipteki Kredi Oranı	0.37	0.15	(1.44)

⁽¹⁾ Önceki dönem karlılık rakamları 30 Haziran 2022 bakiyesidir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Gelişmiş ülkelerde enflasyonun son 40 yılın en yüksek seviyesine çıkması ile birlikte 2022 yılının ikinci çeyreğinde para politikasında sıkılaştırma adımları daha belirgin hale gelmiştir. Amerikan Merkez Bankası FED; politika faizini Mayıs ayında 50 baz puan, Haziran ayında ise 75 baz puan artırırken para politikasındaki sıkı duruşun enflasyon belirgin ve kalıcı bir düşüş görülünceye kadar sürdürüleceği mesajını vermiştir. Amerikan Merkez Bankası’nın diğer gelişmiş ülke merkez bankalarına kıyasla enflasyona karşı daha agresif bir tavır göstermesi küresel resesyon endişelerini arttırmış ve dolar endeksinin tarihi zirvelere yükselmesine neden olmuştur. Bu durum, yılın ikinci çeyreğinin son günlerinde petrol ve diğer emtia fiyatlarında kısmi düşüşlere neden olmuş ve maliyet yönlü enflasyonist baskıların yılın ikinci yarısında azalabileceği beklentisini güçlendirmiştir. Artan enerji fiyatları, Türk Lirası’ndaki değer kaybı ve güçlü iç talep Türkiye ekonomisinde de enflasyonist baskıların yılın ikinci çeyreğinde de güçlü kalmasına neden olmuş; ilk çeyrek sonu itibarıyla %61.14 düzeyinde olan yıllık enflasyon ikinci çeyreğin sonu itibarıyla %78.62 seviyesine yükselmiştir. Yine söz konusu dönemde artan enerji ithalatı nedeniyle cari dengedeki bozulma devam etmiş ve yıllıklandırılmış cari açık son bir yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Enflasyondaki yükselişe karşılık fonlama maliyetinin düşük seviyelerde kalması bankacılık sektörünün net faiz marjının güçlü kalmasını sağlamış ve sektörün karı ilk beş ayında geçen yılın aynı dönemine göre %434 artmıştır. Yılın ikinci çeyreğinin son dönemlerinde hem TCMB hem de BDDK tarafından uygulanan makro ihtiyati tedbirlerin kredi faizlerini yükseltmesi ve önümüzdeki dönemde kredi hacmindeki büyüme hızını yavaşlatması beklenmektedir. Bu durumun yılın ikinci yarısında iç talebin büyümeye yapacağı katkının yılın ilk yarısına göre daha sınırlı kalmasına ve ekonomik aktivitenin yavaşlamasına neden olması beklenmektedir.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür Vekili’nin Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Küresel enflasyon baskısının daha kalıcı hale gelmesi ve gelişmiş ülke merkez bankalarının yükselen enflasyona karşı para politikalarını sıkılaştırmaya başlaması 2022 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonominin ana gündem maddesi olarak yer aldı. Ukrayna’da yaşanan savaşın etkisi ile enerji ve diğer emtia fiyatlarındaki yükseliş maliyet yönlü fiyat baskılarını arttırmış ve gelişmiş ülkelerde enflasyonun son 40 yılın en yüksek seviyelerine çıkmasına neden olmuştur. Merkez bankaları enflasyon beklentilerindeki uzun vadeli görünümün bozulmaması adına para politikasındaki sıkılaştırma adımlarını devam ettirmişlerdir. Bu anlamda Amerikan Merkez Bankası FED, diğer gelişmiş ülke merkez bankalarına göre önemli ölçüde ayrılmış ve politika duruşunu belirgin şekilde sıkılaştırmıştır. FED; politika faizini Mayıs ayında 50 baz puan, Haziran ayında ise 75 baz puan arttırırken enflasyon belirgin şekilde gerileyene kadar politika faizindeki artışın devam edeceğini ifade etmiştir. Avrupa Merkez Bankası parasal genişleme programını sonlandırırken politika faizinde henüz bir arttırım yapmamıştır. FED’in para politikasındaki şahin tavrı, Amerikan Doları’nın uluslararası piyasalarda yükselmesine neden olmuş ve yılın üçüncü çeyreğinin ilk günlerinde EUR/USD paritesi büyük ölçüde gerilemiştir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının uyguladığı sıkı para politikası küresel resesyon endişelerini de arttırmış ve bu durumun talep üzerinde oluşturacağı negatif etki nedeniyle son dönemde hem petrol hem de diğer emtia fiyatlarında kısmi düşüşler görülmüştür. Bu durumun kalıcı bir trende dönüşmesi durumunda özellikle yılın son çeyreğinde küresel enflasyon baskısında bir düşüş gözlemlenmesi ve bu durumun da gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz arttırımına ara vermelerine neden olması muhtemel bir senaryo olarak karşımıza çıkmaktadır.

Yılın ikinci çeyreğinde küresel ekonomideki enflasyonist baskılar, Türkiye ekonomisi üzerinde de etkili olmaya devam etmiştir. Artan enerji fiyatları, kurdaki yükseliş ve güçlü iç talep enflasyonun yılın ikinci çeyreğinde de yükselmesine neden olmuştur. Türk Lirası’nın reel faizinin tarihin en düşük seviyelerinde olması kredi hacmindeki büyümeyi desteklemiş ve enflasyonist baskıları daha da güçlendirmiştir. Artan enerji ithalatı, cari dengedeki görünümün daha da bozulmasına neden olmuş ve Mayıs ayı itibarıyla yıllıklandırılmış cari açık, son bir yılın en yüksek düzeyine ulaşmıştır. Oluşan makroekonomik ortam bankacılık sektörünün karını önemli ölçüde desteklemiş ve yılın ilk 5 ayında bankacılık sektörünün toplam karı geçen yılın aynı dönemine göre %434 artmıştır. Son dönemde hem TCMB hem de BDDK’nın almış olduğu makro ihtiyati tedbirlerle kredi büyümesi yavaşlamaya başlamış olup yılın ikinci yarısında talep yönlü enflasyonist baskıların azalması muhtemel görülmektedir. Hem iç talep hem de dış talebin katkısıyla Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde %7.3 oranında büyürken öncü göstergeler büyümenin ikinci çeyrekte de güçlü kalmaya devam ettiğini göstermektedir. Fakat yılın ikinci yarısında iç talepteki yavaşlama ve küresel resesyon endişeleri nedeniyle dış talebin büyümeye katkısının azalması birlikte ekonomik büyümede göreceli olarak bir zayıflama görülmesi beklenmektedir.

Saygılarımla,

CHUNYI ZHENG
Genel Müdür Vekili

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

4. Dönem İçindeki Önemli Olaylara İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

III. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka’nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu’na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar “30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün V no’lu dipnotunda yer almaktadır.

IV. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

V. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Haziran 2023 sonu itibarıyla bağış listesi aşağıda verilmiştir :

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Deprem Bağışı	100,000
Türkiye Bankalar Birliği	64,000
Türk Eğitim Vakfı	6,000
Toplam	170,000

VI. Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi’nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul’a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu’na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki “Yatırımcı İlişkileri” başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.