

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 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 Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup’un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %48 paya sahip olan krediler toplam 18,729,343 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 770,278 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleşirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup’un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetererek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için</p>

yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.

TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.

Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Grup’un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.

Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

Grup’un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi

Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmalı ve test edilmiştir.
- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:

- Erişim Güvenliği
- Değişiklik Yönetimi
- Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları

- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.

- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.

- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.

- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Diğer Hususlar

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 24 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 23 Şubat 2022

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı ve
Yönetim Kurulu Üyesi

JINHONG LI
Genel Müdür Vekili

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

YAFENG HE
Yönetici Direktör

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

Ad-Soyad : Yafeng He
Tel No : 0212 335 52 18
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 yönetime 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)	3
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	5
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	6
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	7
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları	8
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	10
VII.	Konsolide Kar Dağıtım 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.	Şerefiye 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	22
XXVIII.	Hisse Başına Kazanç/Kayıp	22
XXIX.	Sınıflandırmalar	22
XXX.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	22

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

I.	Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	23
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	27
III.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	34
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	35
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	37
VI.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	40
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	44
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	45
IX.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	45
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	57
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	59

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

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	60
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	76
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	82
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	84
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	89
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	90
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	91
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	92

ALTINCI BÖLÜM**Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar**

I.	Diğer Açıklamalar	93
----	-------------------	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	94
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	94

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 ünvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	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:	Shaoxiong Xie (*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie (*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekilleri:	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	Yüksek Lisans
		Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finans 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.

(*) 10 Ocak 2022 tarihinde Shaoxiong Xie, Yönetim Kurulu üyeliği ve Genel Müdürlük görevlerinden ayrılmış olup, aynı tarih itibarıyla Genel Müdürlük görevine vekaleten Jinhong Li 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	798,424	%92,84	798,424	-

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 59 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 831'dir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla şube sayısı 59, personel sayısı 826'dır).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("ICBC Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ICBC Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, "Grup" diye adlandırılmaktadır.

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 borçlarını 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
- VII. Konsolide kar dağıtım tablosu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		738,799	12,118,342	12,857,141	1,315,692	9,340,398	10,656,090
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		344,676	7,735,190	8,079,866	618,882	4,647,341	5,266,223
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	314,003	7,290,755	7,604,758	113,485	3,047,428	3,160,913
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	12,851	446,330	459,181	2,592	1,604,376	1,606,968
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		20,955	-	20,955	504,390	-	504,390
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,133	1,895	5,028	1,585	4,463	6,048
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		41,530	25,694	67,224	21,923	14,282	36,205
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		69	25,694	25,763	77	14,282	14,359
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		41,461	-	41,461	21,846	-	21,846
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	225,646	4,293,975	4,519,621	674,573	4,677,593	5,352,166
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		225,646	1,019,430	1,245,076	674,573	178,864	853,437
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	3,274,545	3,274,545	-	4,498,729	4,498,729
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	126,947	63,483	190,430	314	1,182	1,496
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		126,947	63,483	190,430	314	1,182	1,496
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7,526,949	18,412,071	25,939,020	3,341,509	10,780,839	14,122,348
2.1 Krediler	(5.1.5)	4,553,773	14,175,570	18,729,343	2,622,721	7,432,590	10,055,311
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	3,065,166	4,932,278	7,997,444	781,293	3,609,776	4,391,069
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,065,166	4,254,512	7,319,678	781,293	2,415,287	3,196,580
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	677,766	677,766	-	1,194,489	1,194,489
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		91,990	695,777	787,767	62,505	261,527	324,032
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	123,237	-	123,237	113,423	-	113,423
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	11,437	-	11,437	7,839	-	7,839
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		11,437	-	11,437	7,839	-	7,839
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		504	-	504	19	-	19
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	300,614	-	300,614	116,269	-	116,269
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	136,512	4,421	140,933	72,764	92,431	165,195
VARLIKLAR TOPLAMI		8,838,052	30,534,834	39,372,886	4,967,515	20,213,668	25,181,183

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	2,233,408	14,073,145	16,306,553	1,783,716	9,854,981	11,638,697
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	11,041	12,963,603	12,974,644	639,192	7,452,646	8,091,838
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	3,024,482	-	3,024,482	550,633	147,067	697,700
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)	11,820	4,503	16,323	293	89,662	89,955
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		11,820	4,503	16,323	293	89,662	89,955
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	74,534	-	74,534	72,700	-	72,700
X. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	337,859	96,948	434,807	144,829	59,169	203,998
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		43,773	-	43,773	27,024	-	27,024
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		294,086	96,948	391,034	117,805	59,169	176,974
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	199,192	-	199,192	69,246	-	69,246
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	(5.II.11)	-	3,999,625	3,999,625	-	2,202,640	2,202,640
14.1 Krediler		-	3,999,625	3,999,625	-	2,202,640	2,202,640
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	158,956	558,556	717,512	327,516	369,077	696,593
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	1,623,659	1,555	1,625,214	1,424,193	(6,377)	1,417,816
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		26,365	-	26,365	18,248	-	18,248
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2,458	1,555	4,013	1,834	(6,377)	(4,543)
16.5 Kar Yedekleri		491,598	-	491,598	402,700	-	402,700
16.5.1 Yasal Yedekler		26,983	-	26,983	22,538	-	22,538
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		406,552	-	406,552	322,099	-	322,099
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6 Kar veya Zarar		243,825	-	243,825	141,998	-	141,998
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		56,636	-	56,636	51,067	-	51,067
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		187,189	-	187,189	90,931	-	90,931
16.7 Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		7,674,951	31,697,935	39,372,886	5,012,318	20,168,865	25,181,183

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Besinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,423,686	21,926,199	24,349,885	1,045,835	14,679,666	15,725,501
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1)	811,755	9,691,300	10,503,055	899,364	8,512,185	9,411,549
1.1. Teminat Mektupları		811,755	3,926,614	4,738,369	873,917	2,429,013	3,302,930
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		811,755	3,926,614	4,738,369	873,917	2,429,013	3,302,930
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,379,096	1,379,096	25,447	439,924	465,371
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	480,184	480,184	25,447	201,616	227,063
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	898,912	898,912	-	238,308	238,308
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alınım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	4,385,590	4,385,590	-	5,643,248	5,643,248
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	324,503	233,544	558,047	130,428	45,000	175,428
2.1. Cayılamaz Taahhütler		324,503	233,544	558,047	130,428	45,000	175,428
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		212,880	233,544	446,424	8,886	45,000	53,886
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		30,958	-	30,958	29,704	-	29,704
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alınım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,261	-	6,261	6,294	-	6,294
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		74,208	-	74,208	85,095	-	85,095
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		193	-	193	446	-	446
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREVEY FİNANSAL ARAÇLAR		1,287,428	12,001,355	13,288,783	16,043	6,122,481	6,138,524
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gereğe 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		1,287,428	12,001,355	13,288,783	16,043	6,122,481	6,138,524
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		99,729	123,208	222,937	9,844	27,516	37,360
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		98,206	12,241	110,447	7,132	11,708	18,840
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,523	110,967	112,490	2,712	15,808	18,520
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,187,699	11,878,147	13,065,846	6,199	6,080,240	6,086,439
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	6,619,622	6,619,622	-	3,000,604	3,000,604
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,187,699	5,258,525	6,446,224	6,199	3,079,636	3,085,835
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	14,725	14,725
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	7,341	7,341
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	7,384	7,384
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)		18,353,673	178,900,665	197,254,338	18,199,177	91,152,523	109,351,700
IV. EMANET KIYMETLER		8,141,876	96,600,634	104,742,510	7,896,731	38,703,770	46,600,501
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,602,505	76,749	1,679,254	1,474,262	23,099	1,497,361
4.3. Tahsile Alınan Çekler		51,374	56,294	107,668	49,343	23,103	72,446
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,382	14,544	21,926	2,507	9,148	11,655
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		6,477,685	96,453,047	102,930,732	6,369,985	38,648,016	45,018,001
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		2,930	2,930	5,860	634	404	1,038
V. REHİNLİ KIYMETLER		10,211,797	82,300,031	92,511,828	10,302,446	52,448,753	62,751,199
5.1. Menkul Kıymetler		18,709	18,709	37,418	14,573	14,573	29,046
5.2. Teminat Senetleri		921	133	1,054	921	440	1,361
5.3. Emtia		33,787	92,741	126,528	43,956	69,335	113,291
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,606,310	54,053,575	56,659,885	2,865,716	36,879,643	39,745,359
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		7,552,070	28,153,582	35,705,652	7,377,280	15,499,335	22,876,615
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		20,777,359	200,826,864	221,604,223	19,245,012	105,832,189	125,077,201

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BIN TÜRK LİRASI		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1,608,320	1,143,897
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		893,013	645,962
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		25,704	1,295
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		17,121	34,615
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		83,027	50,543
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		584,044	408,753
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		105,786	113,926
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		478,258	294,827
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5,411	2,729
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	758,761	688,422
2.1	Mevduata Verilen Faizler		504,777	363,983
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		207,658	261,647
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		32,661	17,012
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		11,366	12,781
2.6	Diğer Faiz Giderleri		2,299	32,999
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		849,559	455,475
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		161,874	162,250
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		184,079	177,720
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		42,576	24,757
4.1.2	Diğer		141,503	152,963
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		22,205	15,470
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		97	28
4.2.2	Diğer		22,108	15,442
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	201	90
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	382,515	100,920
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		29,647	28,660
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		267,056	(229,793)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		85,812	302,053
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	106,010	146,702
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1,500,159	865,437
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	497,752	224,637
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	12,425	4,042
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		364,610	264,222
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	384,724	242,394
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		240,648	130,142
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.8)	240,648	130,142
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	53,459	39,211
18.1	Cari Vergi Karşılığı		239,888	123,681
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		27,608	13,810
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		214,037	98,280
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	187,189	90,931
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.8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-	-
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.11)	187,189	90,931
25.1	Grubun Kârı / Zararı		187,189	90,931
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0218	0.0106

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	187,189	90,931
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	16,673	(7,187)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	8,117	1,938
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	12,379	2,232
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(4,697)	(368)
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	435	74
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	8,556	(9,125)
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	11,076	(10,006)
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	(2,520)	881
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	203,862	83,744

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
Önceki Dönem (31/12/2020)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	15,094	1,216	-	-	4,582	-	328,778	120,229	-	1,329,312	-	1,329,312
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	15,094	1,216	-	-	4,582	-	328,778	120,229	-	1,329,312	-	1,329,312
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	2,232	(294)	-	-	(9,125)	-	-	-	90,931	83,744	-	83,744
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,348	-	2,348	-	2,348
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,922	(71,510)	-	2,412	-	2,412
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,922	(71,510)	-	-	2,412	-	2,412
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 31/12/2020	860,000	(587)	-	-	17,326	922	-	-	(4,543)	-	402,700	51,067	90,931	1,417,816	-	1,417,816

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları		Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6				Hariç Toplam Özkaynak	Toplam			
Cari Dönem (31/12/2021)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	17,326	922	-	-	(4,543)	-	402,700	141,998	-	1,417,816	-	1,417,816		
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)	-	-	17,326	922	-	-	(4,543)	-	402,700	141,998	-	1,417,816	-	1,417,816		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	11,760	(3,643)	-	-	8,556	-	-	-	187,189	203,862	-	203,862		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,536	-	3,536	-	3,536		
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,898	(88,898)	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,898	(88,898)	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 31/12/2021	860,000	(587)	-	-	29,086	(2,721)	-	-	4,013	-	491,598	56,636	187,189	1,625,214	-	1,625,214		

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		747,471	687,210
1.1.1 Alınan Faizler		1,167,788	1,047,116
1.1.2 Ödenen Faizler		(614,813)	(600,078)
1.1.3 Alınan Temettümler		201	90
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		138,051	226,515
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		280,679	57
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,311	123,295
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(352,558)	(259,533)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(21,149)	(149,911)
1.1.9 Diğer	(5.VI.3)	143,961	299,659
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		211,764	(580,576)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(17,246)	(5,253)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,830,706)	(818,382)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,937,264)	(5,087,471)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	(2,614,667)	(560,839)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		564,986	3,091
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,106,093	1,668,612
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,735,635	3,765,718
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	2,204,933	453,948
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		959,235	106,634
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1,334,476)	(334,034)
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		(18,776)	(22,806)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	3,277
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(324,176)	(43,029)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		26,613	622,028
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2,135,581)	(1,240,930)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,114,930	343,919
2.9 Diğer	(5.VI.3)	2,515	3,507
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,834)	(9,586)
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		(1,834)	(9,586)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.VI.3)	1,354,684	121,508
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		977,609	(115,478)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		3,750,867	3,866,345
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1)	4,728,476	3,750,867

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM ⁽¹⁾⁽²⁾ (01/01/2021 - 31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	148,744	87,908
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	32,850	29,860
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	216,160	114,950
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(183,310)	(85,090)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	115,894	58,048
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	115,894	58,048
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	55,146
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	2,902
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.1 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.3 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.4 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.5 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0135	0.0067
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	13.5	6.7
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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”) genel ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlenmektedir.

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

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

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

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

Grup, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

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

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 yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile risken 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 KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" kapsamında yayımlanan duyuru doğrultusunda Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olarak gerçekleştiğinden, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı uyarınca herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmalarına gerek bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 kullandırmakta olup, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 13.3290 tam TL, Avro kur değeri 15.0867 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 17.9667 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.1155 tam TL'dir.

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. 31 Aralık 2021 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 değer 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 değer 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 fiyatlandırma 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 dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Krediler:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 Resmî 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 gerçekleştirmektedir.

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

31 ARALIK 2021 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 kullandırımı 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. COVID-19 salgını nedeniyle 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, COVID 19’un olası etkilerini 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 olarak sınıflandırmaktadır. Grup, belirlenen iş modelini esas olarak finansal varlıklarının TFRS 9’da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını değerlendirir. Bu değerlendirme, bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri de içeren, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen tüm kanıtların dikkate alınmasını gerektirir:

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

31 ARALIK 2021 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 sınırlayan koşullar
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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.

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

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 tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İfta 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

31 ARALIK 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 29,086 TL (31 Aralık 2020: 16,740 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Grup, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtmak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtmak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödemesi 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 31 Aralık 2021 itibarıyla %3.09 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2020: %4.11).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

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 Resmî 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 kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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. Ertelemiş Vergi:

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan kalemler için vadelerine uygun yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı kanun kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır.

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

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

c. Transfer Fiyatlandırması (Devamı):

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

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 2020: Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 dağıtıma açıktır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın 25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2020 yılı net vergi sonrası konsolide olmayan bilanço karını teşkil eden 58,048 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,902 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 55,146 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXV. İlişkili Taraflar

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

XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Net Karı/(Zararı)	187,189	90,931
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.0218	0.0106

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Grup, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 tarihli kar veya zarar tablosunda “Diğer Faiz Gelirleri” içerisinde yer alan 49,173 TL tutarındaki ters repo işleminden alınan faizleri “Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler” kalemi içerisinde ve nakit akış tablosunda yer alan “Elde Edilen Diğer Kazançlar” kalemi içerisinde yer alan (233,543) TL tutarındaki reeskont bakiyesi “Diğer” kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 %26.93’tür (31 Aralık 2020 : %19.57).

Cari Dönem	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
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	491,598	402,700
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	60,389	19,249
Kâr	243,825	141,998
Net Dönem Kârı	187,189	90,931
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	56,636	51,067
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,655,225	1,423,360
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,920	4,545
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	11,437	7,839
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	4,828	1,537
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	20,185	13,921
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,635,040	1,409,439

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
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)	1,635,040	1,409,439
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,998,700	2,202,640
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)	236,282	295,824
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,234,982	2,498,464
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	4,234,982	2,498,464
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,870,022	3,907,903
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	158	174
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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,869,864	3,907,729
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21,799,994	19,964,381
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.50	7.06
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.50	7.06
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.93	19.57
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.57	2.73
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07	0.23
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 (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	857,333	355,904
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	236,282	295,824
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 3,998,700 TL (31 Aralık 2020: 2,202,640 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli 9312 kurul sayılı kararına istinaden 31 Aralık 2021 tarihinde sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının dikkate alarak hesaplamıştır. 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, Ana Ortaklık Bankanın sahip olduğu, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme 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 Aralık dönemindeki hesaplamalarda negatif farklar da özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 kiralama 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)	3,998,700 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
İhraçının 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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

31 Aralık 2021 Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,268,774	8,777,982
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,985	24,292
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	411,651	49,202
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,092,237	9,084,171
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,704,948	10,884,418
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,582	95,849
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,967,827	2,015,293
Tahsili gecikmiş alacaklar	6,014	6,736
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	441,121	318,344

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

31 Aralık 2020 Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,529,189	6,646,492
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26,905	23,788
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,010,571	9,847,013
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10,081,232	8,290,632
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	117,955	110,238
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,933,898	1,626,726
Tahsili gecikmiş alacaklar	9,824	25,542
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	346,329	310,594

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
3. Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
6. a) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %97.2 ve %98.1'dir (31 Aralık 2020: %94.7 ve %95.3).
b) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.94 ve %99.99'dur (31 Aralık 2020: %99.93 ve %99.99).
c) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak Otutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12.10 ve %12.20'dir (31 Aralık 2020: %12.24 ve %12.28).
7. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 732,332 TL'dir (31 Aralık 2020: 284,980 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2021 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Yurtiçi	13,268,774	21,985	411,651	-	-	5,648,500	13,392,791	82,443	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	441,121	35,241,106
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	119,867	59,310	1	-	-	-	-	-	-	-	-	179,178
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	2,810	26,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,504
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	18,787	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	18,788
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,302,273	226,153	137	-	-	-	-	-	-	-	-	1,528,563
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,268,774	21,985	411,651	-	-	7,092,237	13,704,948	82,582	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	441,121	36,997,139

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

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

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

⁽²⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

⁽³⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2021 ⁽²⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	254,334	-	-	-	101	94	-	-	-	-	-	-	-	-	254,529	-	254,529
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	254,334	-	-	-	92	94	-	-	-	-	-	-	-	-	254,520	-	254,520
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	-	-	157,317	-	-	-	4,787,194	299	92,672	1	-	-	-	-	-	-	716,919	4,320,564	5,037,483
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	47,497	46	-	-	-	-	-	-	-	-	2,666	44,877	47,543
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,602,972	211	92,372	1	-	-	-	-	-	-	698,476	1,997,080	2,695,556
Elektrik, Gaz, Su	-	-	157,317	-	-	-	2,136,725	42	300	-	-	-	-	-	-	-	15,777	2,278,607	2,294,384
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,074,188	151	1,130,966	3,832	-	-	-	-	-	-	398,832	1,810,305	2,209,137
Hizmetler	13,268,774	21,985	-	-	-	6,187,424	6,822,928	759	447,068	2	-	-	-	-	-	-	7,488,391	19,260,549	26,748,940
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2,619,100	583	3	2	-	-	-	-	-	-	502,387	2,117,301	2,619,688
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	94,957	9	253,557	-	-	-	-	-	-	-	21,249	327,274	348,523
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,497,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,638	1,348,660	1,497,298
Mali Kuruluşlar	13,268,774	-	-	-	-	6,187,424	884,196	38	-	-	-	-	-	-	-	-	6,779,369	13,561,063	20,340,432
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	795,021	18	193,508	-	-	-	-	-	-	-	4,210	984,337	988,547
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	922,039	25	-	-	-	-	-	-	-	-	150	921,914	922,064
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	21,985	-	-	-	-	10,302	86	-	-	-	-	-	-	-	-	32,373	-	32,373
Diğer	-	-	-	-	-	904,813	1,020,537	81,279	297,121	2,179	-	-	-	-	-	-	441,121	1,012,898	1,734,152
Toplam	13,268,774	21,985	411,651	-	-	7,092,237	13,704,948	82,582	1,967,827	6,014	-	-	-	-	-	-	441,121	9,871,569	27,125,570

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

⁽²⁾ Kredi riski azaltıcı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2021	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽³⁾	4,049,773	641,680	1,952	923,211	4,507,828
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	21,985
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	254,334	157,318	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,713,115	562,575	237,099	2,899,553	1,186,532
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	937,727	990,944	939,587	1,264,349	8,974,676
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	15,929	832	1,463	7,740	36,419
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	324	325	1,663	202,815	1,761,823
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	21,928
Toplam ⁽²⁾	6,716,868	2,196,356	1,436,098	5,454,986	16,511,191

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

(2) Yukarıdaki tabloda 6,014 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

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

31 Aralık 2020	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽³⁾	576,051	85,765	-	670,053	6,197,320
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	26,905
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,560,601	887,195	447,299	1,026,090	8,089,386
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	950,448	997,700	280,768	1,853,418	5,998,898
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,731	1,252	2,727	8,959	90,286
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,495	893	4,127	7,208	1,920,175
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	9,824
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	346,329
Toplam ⁽²⁾	3,103,326	1,972,805	734,921	3,565,728	22,679,123

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

(2) Yukarıdaki tabloda 9,824 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

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

9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı - 31 Aralık 2021	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾								
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	13,432,595	1,820,787	285,089	5,881,239	74,037	15,483,072	20,320	-	15,515
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	13,478,157	1,869,323	284,504	5,857,938	67,330	15,429,350	10,537	-	15,515

Risk Ağırlığı- 31 Aralık 2020	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾								
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	7,613,484	1,235,579	381,400	9,009,318	117,955	13,696,469	1,696	-	14,095
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	7,799,710	1,574,616	380,736	8,690,559	101,892	13,506,692	1,696	-	14,095

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

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

31 Aralık 2021	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	15	15
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	14	14
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	635,214	1,308	272,399
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	10	10
İmalat Sanayi	66,921	1,289	16,389
Elektrik, Gaz, Su	568,293	9	256,000
İnşaat	-	19,151	15,320
Hizmetler	418,908	17,129	306,825
Toptan ve Perakende Ticaret	418,908	16,260	305,956
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	1	1
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	351	351
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	506	506
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	11	11
Diğer	3,485	6,357	4,271
Toplam	1,057,607	43,960	598,830

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2020	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	404	404
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	404	404
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	591,230	1,682	203,836
Madencilik ve Taşocakçılığı	39,228	189	9,027
İmalat Sanayi	246,036	1,491	86,249
Elektrik, Gaz, Su	305,966	2	108,560
İnşaat	1,968	18,093	14,924
Hizmetler	14,712	921	1,937
Toptan ve Perakende Ticaret	14,712	-	1,016
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	347	347
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	505	505
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	69	69
Diğer	2,384	24,643	18,536
Toplam	610,294	45,743	239,637

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları			
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	35,919	4,483	(2,456)	-	37,946
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	284,980	503,120	(55,768)	-	732,332

⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.
⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2020	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları			
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	113,666	485	(60,948)	(17,284)	35,919
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	92,185	218,798	(26,003)	-	284,980

⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.
⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2021	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	14,752,723	-	14,752,723
Çin	770,311	-	770,311
Kuzey Makedonya	106,197	-	106,197
Almanya	47,984	-	47,984
Lüksemburg	26,765	-	26,765
Malta	26,694	-	26,694
Amerika Birleşik Devletleri	18,055	-	18,055
İtalya	15,800	-	15,800
Diğer	19,714	-	19,714

III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 1,035,780 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 82,822 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 82,822 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	578,072	552,508	749,624	626,734	15	94,010
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,175,127

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin 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):

	27.12.2021	28.12.2021	29.12.2021	30.12.2021	31.12.2021
ABD Doları	11.3900	11.8302	12.2219	12.9775	13.3290
İngiliz Sterlini	15.2412	15.8766	16.3800	17.4530	17.9667
Avro	12.8903	13.4000	13.8011	14.6823	15.0867
Japon Yeni	0.0992	0.1028	0.1061	0.1124	0.1155

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	13.6355
İngiliz Sterlini	18.1085
Avro	15.4155
Japon Yeni	0.1194

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	799,207	6,490,658	890	7,290,755
Bankalar	31,748	350,893	63,689	446,330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,694	-	-	25,694
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,045,904	449,798	798,273	4,293,975
Krediler ⁽³⁾	8,512,136	5,663,434	-	14,175,570
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,932,278	-	4,932,278
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	570	3,849	2	4,421
Toplam Varlıklar ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁷⁾	12,415,259	17,890,910	862,854	31,169,023
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5	128,067	128,072
Döviz Tevdiat Hesabı	4,206,138	9,348,479	390,456	13,945,073
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,621,611	13,341,617	-	16,963,228
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	279,518	123,934	155,104	558,556
Toplam Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾⁽⁸⁾	8,107,267	22,814,035	673,627	31,594,929
Net Bilanço Pozisyonu	4,307,992	(4,923,125)	189,227	(425,906)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(4,210,917)	5,724,264	(187,665)	1,325,682
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	100,327	6,293,913	386,051	6,780,291
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	4,311,244	569,649	573,716	5,454,609
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	3,897,453	5,780,541	13,306	9,691,300
31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁷⁾	6,900,860	13,489,201	92,379	20,482,440
Toplam Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾⁽⁸⁾	3,849,559	15,976,985	199,867	20,026,411
Net Bilanço Pozisyonu	3,051,301	(2,487,784)	(107,488)	456,029
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(3,034,712)	2,863,917	93,460	(77,335)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	24,321	2,899,707	121,045	3,045,073
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	3,059,033	35,790	27,585	3,122,408
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	2,845,476	5,617,723	48,986	8,512,185

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” satırında sırasıyla 63,483 TL ve 4,503 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2020: 1,182 TL ve 89,662 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütünü altına dahil edilmiş döviz endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 3,964 TL).

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 148,427 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 85,117 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 25,420 TL ve 19,850 TL).

⁽⁶⁾ 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 1,555 TL (31 Aralık 2020 (6,377) TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 697,672 TL (31 Aralık 2020: 265,990 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 96,948 TL (31 Aralık 2020: 59,169 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin 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 gerektiğinde Ana Ortaklık Banka’nın faiz oranlarını güncellemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	4,910,310	-	-	-	-	2,694,448	7,604,758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	291,651	268	-	-	-	167,262	459,181
Para Piyasalarından Alacaklar	164,627	15,190	10,613	-	-	67,224	257,654
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,955	-	-	-	-	-	20,955
Verilen Krediler	214,755	3,789,210	192,673	225,386	97,597	-	4,519,621
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,787,547	8,418,843	1,681,010	2,816,657	1,025,286	-	18,729,343
Diğer Varlıklar	935,014	467,870	2,410,375	3,932,655	251,530	-	7,997,444
	698	-	-	-	-	(216,768)	(216,070)
Toplam Varlıklar	11,325,557	12,691,381	4,294,671	6,974,698	1,374,413	2,712,166	39,372,886
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	600,253	-	-	-	-	148,109	748,362
Diğer Mevduat	9,938,998	2,396,974	518,464	1,071	-	2,702,684	15,558,191
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	-	-	-	-	-	3,024,482
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	615,308	2,006,335	14,352,626	-	-	-	16,974,269
Diğer Yükümlülükler	565,285	4,379	10,491	-	-	2,487,427	3,067,582
Toplam Yükümlülükler	14,744,326	4,407,688	14,881,581	1,071	-	5,338,220	39,372,886
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8,283,693	-	6,973,627	1,374,413	-	16,631,733
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,418,769)	-	(10,586,910)	-	-	(2,626,054)	(16,631,733)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,418,769)	8,283,693	(10,586,910)	6,973,627	1,374,413	(2,626,054)	-

⁽¹⁾ 134,674 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 300,614 TL ertelenmiş vergi varlığı, 504 TL cari vergi varlığı, (792,795) TL beklenen zarar karşılıkları ve 140,235 TL diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 434,807 TL karşılıklar, 199,192 TL vergi borcu, 74,534 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 153,680 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,625,214 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oram 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 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,075,790	-	-	-	-	85,123	3,160,913
Bankalar	950,086	369,237	-	-	-	287,645	1,606,968
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,532	-	246	-	-	21,923	37,701
Para Piyasalarından Alacaklar	504,390	-	-	-	-	-	504,390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	407,338	4,377,304	263,991	226,351	77,182	-	5,352,166
Verilen Krediler	1,100,217	3,539,787	3,622,556	1,337,210	455,541	-	10,055,311
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	349,438	785,399	585,866	2,531,749	138,617	-	4,391,069
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	8	-	-	-	-	72,657	72,665
Toplam Varlıklar	6,402,799	9,071,727	4,472,659	4,095,310	671,340	467,348	25,181,183
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	92,512	-	-	-	-	87,036	179,548
Diğer Mevduat	8,549,813	1,902,087	168,389	3,760	-	835,100	11,459,149
Para Piyasalarına Borçlar	697,700	-	-	-	-	-	697,700
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3,418,377	6,485,165	390,936	-	-	10,294,478
Diğer Yükümlülükler	626,556	60,322	2,456	-	-	1,860,974	2,550,308
Toplam Yükümlülükler	9,966,581	5,380,786	6,656,010	394,696	-	2,783,110	25,181,183
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,690,941	-	3,700,614	671,340	-	8,062,895
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,563,782)	-	(2,183,351)	-	-	(2,315,762)	(8,062,895)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,563,782)	3,690,941	(2,183,351)	3,700,614	671,340	(2,315,762)	-

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

(2) Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2021 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	5.05	-	22.05
Verilen Krediler	3.00	3.67	-	18.17
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.91	-	9.86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	15.23
Diğer Mevduat	0.47	1.00	-	15.23
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.05	1.16	-	17.02

¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2020 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.86	0.65	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	4.87	-	16.19
Verilen Krediler	3.05	3.69	-	14.12
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.51	-	3.42
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.20	-	-
Diğer Mevduat	2.11	3.25	0.01	16.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.62
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.33	2.27	-	14.25

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Ana Ortalık Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(102,089)	(%1.79)
	(400)	89,713	%1.57
Avro	200	(181,200)	(%3.18)
	(200)	12,255	%0.22
ABD Doları	200	(132,357)	(%2.32)
	(200)	182,470	%3.20
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		284,438	%4.99
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(415,646)	(%7.30)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin 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 kapatılmaması 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 kullanılacağı sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin 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 2021 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık Rasyo (%)	31 Ekim 2021 266.24	31 Aralık 2021 334.57	31 Aralık 2021 356.38	30 Kasım 2021 346.39

31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			8,080,376	5,901,739
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	7,125,264	5,297,112	664,055	529,463
İstikrarlı Mevduat	969,431	4,966	48,472	248
Düşük İstikrarlı Mevduat	6,155,833	5,292,146	615,583	529,215
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan				
Teminatsız Borçlar	8,984,008	8,094,030	4,329,623	3,821,552
Operasyonel Mevduat	2,033	-	323	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	7,470,586	7,075,842	3,061,448	2,839,502
Diğer Teminatsız Borçlar	1,511,389	1,018,188	1,267,852	982,050
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	2,321,782	2,061,348	2,046,191	1,865,776
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	1,862,464	1,735,394	1,862,464	1,735,394
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri İle Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	459,318	325,954	183,727	130,382
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	533,487	533,487	26,674	26,674
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	2,784,681	2,449,814	284,145	249,581
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,350,688	6,493,046
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	3,363,675	3,067,427	2,948,738	2,678,270
Diğer Nakit Girişleri	1,557,930	1,552,284	1,557,930	1,552,284
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4,921,605	4,619,711	4,506,668	4,230,554
			Üst Sınır	Uygulanmış Değerler
TOPLAM YKLV STOKU			8,080,376	5,901,739
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,844,020	2,262,492
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			284.12	260.85

⁽¹⁾ 2021 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer ⁽¹⁾		Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			4,705,539	3,333,548
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat	6,432,691	4,870,636	600,172	486,640
İstikrarlı Mevduat	861,953	8,463	43,098	423
Düşük İstikrarlı Mevduat	5,570,738	4,862,173	557,074	486,217
Gerçek Kişi Mevduat Ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	6,505,043	5,186,765	3,111,569	2,111,291
Operasyonel Mevduat	1,686	-	228	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	5,705,849	5,138,983	2,350,473	2,068,398
Diğer Teminatsız Borçlar	797,508	47,782	760,868	42,893
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıktıları	892,225	807,456	787,436	734,388
Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	717,577	685,676	717,577	685,676
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	174,648	121,780	69,859	48,712
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	333,992	302,159	16,700	15,108
Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	2,404,431	2,026,802	246,020	202,701
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4,761,897	3,550,128
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	2,161,737	1,975,379	2,084,325	1,944,107
Diğer Nakit Girişleri	664,946	657,050	664,946	657,050
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,862,683	2,632,429	2,749,271	2,601,157
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			7,781,515	6,397,774
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,012,625	948,972
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			386.64	674.18

⁽¹⁾ 2020 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	2,694,448	4,910,310	-	-	-	-	-	7,604,758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	167,262	291,651	268	-	-	-	-	459,181
Para Piyasalarından Alacaklar	67,224	164,627	15,190	10,613	-	-	-	257,654
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	20,955	-	-	-	-	-	20,955
Verilen Krediler	-	214,277	743,787	3,238,576	225,385	97,596	-	4,519,621
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,034,353	1,041,158	3,882,583	6,246,139	4,525,110	-	18,729,343
Diğer Varlıklar	-	674,977	436,741	1,283,531	4,540,085	1,062,110	-	7,997,444
Toplam Varlıklar	2,928,934	9,442,190	2,239,677	8,418,942	11,013,173	5,985,430	(655,460)	39,372,886
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	148,109	600,253	-	-	-	-	-	748,362
Diğer Mevduat	2,702,684	9,938,998	2,396,974	518,464	1,071	-	-	15,558,191
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	11,041	1,333,070	10,353,001	1,277,532	3,999,625	-	16,974,269
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,024,482	-	-	-	-	-	3,024,482
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	31,722	173,321	18,693	19,155	47,158	2,777,533	3,067,582
Toplam Yükümlülükler	2,850,793	13,606,496	3,903,365	10,890,158	1,297,758	4,046,783	2,777,533	39,372,886
Net Likidite Açığı	78,141	(4,164,307)	(1,663,687)	(2,471,216)	9,715,415	1,938,647	(3,432,993)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(86)	-	171,355	-	-	-	171,269
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	223,169	-	6,730,069	-	-	-	6,953,238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	223,255	-	6,558,714	-	-	-	6,781,969
Gayrinakdi Krediler⁽²⁾	4,918,144	910,930	1,000,516	1,204,684	2,465,449	3,332	-	10,503,055
31 Aralık 2020								
Toplam Varlıklar	1,964,839	3,733,134	1,757,041	4,198,835	10,428,760	3,304,401	(205,827)	25,181,183
Toplam Yükümlülükler	922,136	9,394,884	3,572,834	4,098,937	2,635,348	2,238,637	2,318,407	25,181,183
Net Likidite Açığı	1,042,703	(5,661,750)	(1,815,793)	99,898	7,793,412	1,065,764	(2,524,234)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(25,631)	(58,003)	(1,418)	-	-	-	(85,052)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,039,698	1,683,624	330,357	-	-	-	3,053,679
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,065,329	1,741,627	331,775	-	-	-	3,138,731
Gayrinakdi Krediler⁽²⁾	571,069	310,488	349,075	931,702	7,244,532	4,685	-	9,411,551

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 134,674 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 1,935 TL ayrıntı mevcudu, 1,686 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (793,755) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 434,807 TL karşılıklar, 717,512 TL diğer yükümlülükler ve 1,625,214 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(3) 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 223,169 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 223,255 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 26,894 TL ve 26,992 TL).

(4) Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.91'dir. (31 Aralık 2020: % 4.04). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2021 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2020 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31,489,334	25,059,388
(Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	(160)	(175)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	31,489,174	25,059,213
Türev Finansal Araçlar İle Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	125,363	29,700
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	125,363	29,700
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	192,906	496,542
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	192,906	496,542
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,920,586	10,043,577
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	9,920,586	10,043,577
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	1,631,970	1,439,715
Toplam Risk Tutarı	41,728,029	35,629,031
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%3.91	%4.04

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

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	31 Aralık 2021 ⁽¹⁾	31 Aralık 2020 ⁽¹⁾	
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	31,489,334	25,059,388
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	125,363	29,700
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	192,906	496,542
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	9,920,586	10,043,577
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(160)	(175)
7	Toplam risk tutarı	41,728,029	35,629,031

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Grup’un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

IX. 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 yürütmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

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**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****1. Konsolide Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye	
	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2021	
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	18,816,558	18,223,670	1,505,325
2	Standart yaklaşım	18,898,063	18,223,670	1,511,845
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	85,984	156,494	6,879
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	85,984	156,494	6,879
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	1,722,325	630,313	137,786
17	Standart yaklaşım	1,722,325	630,313	137,786
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1,175,127	953,904	94,010
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,175,127	953,904	94,010
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)	21,799,994	19,964,381	1,744,000

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:**

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

Cari Dönem 31 Aralık 2021	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı						Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8,084,894	8,084,894	-	-	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,224	-	-	-	67,224	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,519,621	4,519,621	-	-	-	-	
Bankalar	-	-	-	-	-	-	
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	792,795	37,695	-	-	-	-	
Krediler ve Alacaklar	18,729,343	18,729,343	-	-	-	-	
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	7,997,444	7,997,444	-	-	-	-	
İştirakler	-	-	-	-	-	-	
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	
Türev Finansal Varlıklar	190,430	-	85,623	-	174,141	-	
Maddi duran varlıklar (net)	123,237	123,237	-	-	-	3,920	
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	11,437	11,437	-	-	-	11,437	
Vergi varlığı	504	504	-	-	-	-	
Ertelenmiş Vergi Varlığı	300,614	300,614	-	-	-	-	
Diğer aktifler	140,933	140,933	-	-	-	-	
Toplam Varlıklar	39,372,886	39,870,359	85,623	-	241,365	15,357	
Yükümlülükler							
Mevduat	16,306,553	-	-	-	-	16,306,553	
Alınan Krediler	12,974,644	-	-	-	-	12,974,644	
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	23,270	361	-	-	-	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
Fonlar	-	-	-	-	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	
Türev Finansal Yükümlülükler	16,323	-	-	-	-	16,323	
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	74,534	-	-	-	-	74,534	
Karşılıklar	434,807	-	-	-	-	434,807	
Cari Vergi Borcu	199,192	-	-	-	-	199,192	
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	3,999,625	-	-	-	-	3,999,625	
Diğer Yükümlülükler	717,512	-	-	-	-	717,512	
Özkaynaklar	1,625,214	-	-	-	-	1,625,214	
Toplam Yükümlülükler	39,372,886	23,270	361	-	-	36,364,753	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı):**

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	5,272,271	5,272,271	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	36,205	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,352,166	5,352,166	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	4,391,069	4,391,069	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,496	-	30,311	-	88,474	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	6,048	6,048	-	-	-	-
Krediler (Net)	10,009,568	10,009,568	-	-	-	-
Krediler	10,055,311	10,055,311	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	45,743	45,743	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	324,032	324,032	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	113,423	113,423	-	-	-	4,545
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,839	-	-	-	-	7,839
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	19	19	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	116,269	116,269	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	165,195	165,195	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	25,181,183	25,135,643	30,311	-	88,474	12,384
Yükümlülükler						
Mevduat	11,638,697	-	-	-	-	11,638,697
Alınan Krediler	8,091,838	-	-	-	-	8,091,838
Para Piyasalarına Borçlar	697,700	1,062,222	126,183	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	89,955	-	-	-	-	89,955
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	72,700	-	-	-	-	72,700
Karşılıklar	203,998	-	-	-	-	203,998
Cari Vergi Borcu	69,246	-	-	-	-	69,246
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	2,202,640	-	-	-	-	2,202,640
Diğer Yükümlülükler	696,593	-	-	-	-	696,593
Özkaynak	1,417,816	-	-	-	-	1,417,816
Toplam Yükümlülükler	25,181,183	1,062,222	126,183	-	-	24,573,438

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Cari Dönem 31 Aralık 2021		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirm e pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	39,372,886	39,870,359	-	85,623	241,365
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	23,631	23,270	-	361	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	39,396,517	39,893,629	-	85,984	241,365
4	Bilanço dışı tutarlar	24,349,857	5,512,806	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	63,746,374	45,406,435	-	85,984	241,365

Önceki Dönem 31 Aralık 2020		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	25,181,183	25,135,643	-	30,311	88,474
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	1,062,222	-	126,183	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	25,181,183	26,197,865	-	156,494	88,474
4	Bilanço dışı tutarlar	15,725,642	7,236,140	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	40,906,825	33,524,005	-	156,494	88,474

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

31 Aralık 2021	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer	
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş			
1	Krediler	43,960	18,685,383	744,032	17,985,311
2	Borçlanma araçları	-	12,517,065	43,735	12,473,330
3	Bilanço dışı alacaklar	9,913	11,051,188	104,079	10,957,020
4	Toplam	53,873	42,253,636	891,846	41,415,661

31 Aralık 2020	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer	
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş			
1	Krediler	45,743	10,009,568	294,462	9,760,849
2	Borçlanma araçları	-	9,743,235	29,571	9,713,664
3	Bilanço dışı alacaklar	7,070	9,579,907	65,217	9,521,760
4	Toplam	52,813	29,332,710	389,250	28,996,273

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	52,813	168,054
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6,377	18,264
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	17,284
5 Diğer değişimler	(5,317)	(116,221)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	53,873	52,813

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

31 Aralık 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	18,581,161	104,222	81,668	21,985	21,985	-	-
2 Borçlanma araçları	12,473,330	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	31,054,491	104,222	81,668	21,985	21,985	-	-
4 Temerrüde düşmüş	43,960	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
1 Krediler	9,926,679	55,984	55,984	26,905	26,905	-	-
2 Borçlanma araçları	9,713,664	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	19,640,343	55,984	55,984	26,905	26,905	-	-
4 Temerrüde düşmüş	45,743	-	-	-	-	-	-

d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

31 Aralık 2021		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	13,183,773	85,002	13,183,773	85,002	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	21,985	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	411,651	-	411,651	-	411,651	%2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	5,863,692	2,009,003	5,996,912	1,117,322	3,827,911	%20
7	Kurumsal alacaklar	9,415,026	5,495,839	9,416,370	4,290,226	13,128,850	%70
8	Perakende alacaklar	63,143	94,714	61,798	19,124	59,899	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	284,744	1,725	284,744	345	99,585	%1
10	Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,682,262	1,058	1,682,262	476	1,085,905	%6
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6,013	-	6,013	-	6,865	%0
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl 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	442,364	1,554	440,810	311	277,397	%1
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	31,374,653	7,688,895	31,484,333	5,512,806	18,898,063	%100

31 Aralık 2020		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	7,529,189	-	7,529,189	-	60,030	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	26,905	-	26,905	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	8,713,961	3,876,891	8,713,961	3,296,610	7,141,093	%39
7	Kurumsal alacaklar	6,293,277	4,745,243	6,293,277	3,787,955	9,857,080	%54
8	Perakende alacaklar	95,550	107,444	95,550	22,405	77,643	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	381,096	1,519	381,096	304	133,305	%1
10	Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,423,632	258,018	1,423,632	128,866	838,294	%5
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	9,824	-	9,824	-	9,540	%0
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl 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	346,329	-	346,329	-	262,132	%1
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	24,819,763	8,989,115	24,819,763	7,236,140	18,379,117	%100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)****f) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

31 Aralık 2021		%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%200	Diğerleri			
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13,268,774	-	-	-	-	-	-	-	-	13,268,774	
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	411,651	-	-	-	-	411,651	
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	22,648	-	1,465,858	-	4,181,978	-	1,443,750	-	-	7,114,234	
7	Kurumsal alacaklar	18,446	-	399,647	-	482,291	-	12,803,085	3,127	-	13,706,596	
8	Perakende alacaklar	4,022	-	3,776	-	-	67,330	89	5,705	-	80,922	
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	543	-	42	284,504	-	-	-	-	-	285,089	
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,193,665	-	489,073	-	-	1,682,738	
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2	-	4,307	1,705	-	6,014	
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	163,724	-	-	-	-	-	277,397	-	-	441,121	
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Toplam	13,478,157	-	1,869,323	284,504	5,857,936	67,330	15,429,352	10,537	-	36,997,139	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

31 Aralık 2020 Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,529,189	-	-	-	-	-	-	-	7,529,189
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	26,905	-	-	-	-	26,905
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	99	-	1,235,579	7,256,663	-	3,518,230	-	-	12,010,571
Kurumsal alacaklar	-	-	-	295,147	-	9,786,085	-	-	10,081,232
Perakende alacaklar	-	-	-	-	117,955	-	-	-	117,955
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	381,400	381,400
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	1,428,341	-	124,157	-	-	1,552,498
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,262	-	5,865	1,697	-	9,824
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	84,197	-	-	-	-	262,132	-	-	346,329
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,613,485	-	1,235,579	9,009,318	117,955	13,696,469	1,697	381,400	32,055,903

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

31 Aralık 2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	191,292	(16,443)	-	1,4	174,849	85,623
2 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)	-	-	-	-	-	-
3 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)	-	-	-	-	-	-
4 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)	-	-	-	-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	23,270	361
6 Toplam	191,292	(16,443)	-	-	198,119	85,984

31 Aralık 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,521	30,403	-	1,4	31,924	30,311
2 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)	-	-	-	-	-	-
3 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)	-	-	-	-	-	-
4 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)	-	-	-	-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	1,062,222	126,183
6 Toplam	1,521	30,403	-	-	1,094,146	156,494

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

31 Aralık 2021	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	174,849	3,057
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	174,849	3,057

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

31 Aralık 2020	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	31,924	867
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	31,924	867

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

Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	85,002	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	9,170	-	81,399	-	-	85,984
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	85,002	-	-	9,170	-	81,399	-	-	85,984

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

d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e) Kredi türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

f) Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler: bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan 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 yonteme (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	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	141,175	118,488
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	257,963	108,512
3 Kur riski	1,323,187	403,313
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	1,722,325	630,313

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	31,726,544	31,939,865
Para Piyasalarından Alacaklar	20,955	20,955
Bankalar	459,181	459,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,519,621	4,519,621
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,997,444	8,188,100
Verilen Krediler	18,729,343	18,752,008
Finansal Yükümlülükler	33,998,334	33,972,010
Bankalar Mevduatı	748,362	748,362
Diğer Mevduat	15,558,191	15,542,908
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16,974,269	16,963,228
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	717,512	717,512

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,540,942	3,236,333	-	4,777,275
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	67,224	-	-	67,224
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	25,763	-	-	25,763
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	41,461	-	-	41,461
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı	-	190,430	-	190,430
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,473,718	3,045,903	-	4,519,621
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	1,245,076	-	-	1,245,076
Diğer Menkul Değerler	228,642	-	-	228,642
Diğer Finansal Varlıklar	-	3,045,903	-	3,045,903
Finansal Yükümlülükler	-	16,323	-	16,323
Türev Finansal Yükümlülükler	-	16,323	-	16,323

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin 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:

31 Aralık 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	110,222	481,336	908,601	1,500,159
Bölümün Net Kazancı	44,591	450,436	(254,379)	240,648
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	44,591	450,436	(254,379)	240,648
Vergi Karşılığı (-)	-	-	53,459	53,459
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	44,591	450,436	(307,838)	187,189
Dönem Net Kârı/(Zararı)	44,591	450,436	(307,838)	187,189
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	404,982	21,220,588	17,747,316	39,372,886
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	404,982	21,220,588	17,747,316	39,372,886
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	8,637	16,167,599	21,571,436	37,747,672
Özkaynaklar	-	-	1,625,214	1,625,214
Toplam Yükümlülükler	8,637	16,167,599	23,196,650	39,372,886

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulunduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılmayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulunduğu 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 %54, bireysel bankacılık %1, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %32'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %61'ini ve bireysel bankacılık ise %7'sini oluşturmaktadır.

31 Aralık 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	99,993	447,559	317,885	865,437
Bölümün Net Kazancı	41,111	390,245	(301,214)	130,142
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kar / (Zararı)	41,111	390,245	(301,214)	130,142
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	41,111	390,245	(301,214)	130,142
Vergi Karşılığı (-)	-	-	39,211	39,211
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	41,111	390,245	(340,425)	90,931
Dönem Net Karı	41,111	390,245	(340,425)	90,931
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	545,506	13,680,789	10,954,888	25,181,183
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	545,506	13,680,789	10,954,888	25,181,183
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	6,521,744	5,555,603	11,686,020	23,763,367
Özkaynaklar	-	-	1,417,816	1,417,816
Toplam Yükümlülükler	6,521,744	5,555,603	13,103,836	25,181,183

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulunduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılmayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulunduğu 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 %54, bireysel bankacılık %2, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %44 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %52'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %37'sini ve bireysel bankacılık ise %11'ünü oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	18,241	149,199	15,781	69,067
TCMB ⁽¹⁾	295,762	7,141,556	97,704	2,978,361
Diğer	-	-	-	-
Toplam	314,003	7,290,755	113,485	3,047,428

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	295,762	2,236,850	97,704	1,458,436
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,904,706	-	1,519,925
Toplam	295,762	7,141,556	97,704	2,978,361

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığındadır); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığındadır).

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

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	916	-	314	247
Swap İşlemleri	126,031	63,483	-	935
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	126,947	63,483	314	1,182

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	12,851	336,417	2,592	1,331,622
Yurtdışı	-	109,913	-	272,754
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	12,851	446,330	2,592	1,604,376

- b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
AB Ülkeleri	18,297	35,792	-	-
ABD, Kanada	12,620	152,134	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	4,289	3,060	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	74,707	81,768	-	-
Toplam	109,913	272,754	-	-

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

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

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	183,443	250,700	401,444	180,440
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	176,641	-
Toplam	183,443	250,700	578,085	180,440

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,039,575 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 407,884 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 3,045,903 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2020: 4,185,757 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

31 ARALIK 2021 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:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	1,509,524	1,176,791
Borsada İşlem Gören	1,279,675	861,645
Borsada İşlem Görmeyen	229,849	315,146
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	35,806	10,382
Toplam	1,473,718	1,166,409

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,001,523	3,867	997,502
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,001,523	3,867	997,502
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,473	-	3,962	-
Toplam	4,473	1,001,523	7,829	997,502

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

31 Aralık 2021 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
		Sözleşme Koşullarında Değişiklik		
İhtisas Dışı Krediler	17,627,776	3,336	1,049,972	4,299
İşletme Kredileri	11,321,865	-	983,051	4,155
İhracat Kredileri	1,296,721	-	66,921	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,737,353	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,193	-	144
Kredi Kartları	16,666	116	-	-
Diğer	872,534	27	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,627,776	3,336	1,049,972	4,299

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 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 2020 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	9,399,274	569,686	38,831	1,777
İşletme Kredileri	4,530,485	-	-	1,611
İhracat Kredileri	593,763	397	38,831	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,481,499	-	-	-
Tüketici Kredileri	523,627	2,149	-	166
Kredi Kartları	15,483	69	-	-
Diğer	2,254,417	567,071	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	9,399,274	569,686	38,831	1,777

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	171,448	-	54,822	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	560,884	-	203,719
Toplam	171,448	560,884	54,822	203,719

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2021	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	7,931,046	204	3,374
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	9,696,730	3,132	1,050,897
Toplam	17,627,776	3,336	1,054,271

31 Aralık 2020	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	4,312,440	38,831	801
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	5,086,834	1,777	568,885
Toplam	9,399,274	40,608	569,686

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	10,085	374,978	385,063
Konut Kredisi	-	291,399	291,399
Taşıt Kredisi	-	4,734	4,734
İhtiyaç Kredisi	10,085	78,845	88,930
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,201	-	14,201
Taksitli	4,042	-	4,042
Taksitsiz	10,159	-	10,159
Bireysel Kredi Kartları-YP	375	-	375
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	375	-	375
Personel Kredileri-TP	805	1,764	2,569
Konut Kredisi	-	137	137
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	805	1,627	2,432
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,835	-	1,835
Taksitli	613	-	613
Taksitsiz	1,222	-	1,222
Personel Kredi Kartları-YP	69	-	69
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	69	-	69
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,720	-	2,720
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	30,090	376,742	406,832

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	45	214,202	214,247
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	45	206,969	207,014
Diğer	-	7,233	7,233
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	3,915,321	3,915,321
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,915,321	3,915,321
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	530	-	530
Taksitli	87	-	87
Taksitsiz	443	-	443
Kurumsal Kredi Kartları-YP	174	-	174
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	174	-	174
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	790	4,129,523	4,130,313

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kamu	477,759	2,844,388
Özel	18,251,584	7,210,923
Toplam	18,729,343	10,055,311

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	18,274,733	9,266,426
Yurtdışı Krediler	454,610	788,885
Toplam	18,729,343	10,055,311

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : 8 TL).

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	16	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	49	679
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	37,881	35,241
Toplam	37,946	35,920

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	44

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	858
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	858

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,017	42,726
Dönem İçinde İntikal (+)	215	141	3,172
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	21	282
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	21	282	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	22	2,836	2,453
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	172	61	43,727
Karşılık (-)	16	49	37,881
Bilançodaki Net Bakiyesi	156	12	5,846

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	162
Karşılık Tutarı (-)	-	-	161
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	141
Karşılık Tutarı (-)	-	-	128
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	13

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	156	12	5,846
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	172	61	43,727
Karşılık Tutarı (-)	16	49	37,881
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	156	12	5,846
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	2,338	7,485
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	3,017	42,726
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	679	35,241
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	2,338	7,485
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	1,307
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	11,722
Karşılık Tutarı (-)	-	-	10,415
Önceki Dönem (Net)	-	-	1,574
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1	8,943
Karşılık Tutarı (-)	-	1	7,369

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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):

1) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelene alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla kayıttan düşülmüş kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 17,284 TL).

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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 7,319,678 TL'dir (31 Aralık 2020: 3,196,580 TL).

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	7,319,678	3,196,580
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	7,319,678	3,196,580

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	7,651,959	4,223,205
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	7,651,959	4,223,205
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	345,485	167,864
Toplam	7,997,444	4,391,069

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	4,391,069	2,889,131
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,240,239	437,063
Yıl İçindeki Alımlar	2,135,581	1,240,930
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,114,930)	(343,919)
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	345,485	167,864
Toplam	7,997,444	4,391,069

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2021 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:

- Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:
Bulunmamaktadır.
- Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:
Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
- Konsolidasyona alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

- 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
853,733	247,727	3,551	35,472	-	70,021	32,883	-

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
9,568	8,929	35	927	-	489	431	-

- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
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 2020: Bulunmamaktadır).

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 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)****13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2020						
Maliyet	25,396	2,269	-	99,055	78,622	205,342
Birikmiş Amortisman (-)	3,976	2,269	-	34,628	51,046	91,919
Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	27,576	113,423
Cari Dönem Sonu: 31/12/2020						
Dönem Başı Net Defter Değeri	21,420	-	-	64,427	27,576	113,423
İktisap Edilenler	241	-	-	19,304	8,055	27,600
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	176	-	176
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	12,379	-	-	-	-	12,379
Amortisman Bedeli (-)	175	-	-	20,380	9,434	29,989
Dönem Sonu Maliyet	38,016	2,269	-	118,183	86,677	245,145
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,151	2,269	-	55,008	60,480	121,908
Kapanış Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	26,197	123,237

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Maddi duran varlıklar (net) (Devamı)

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

31 Aralık 2021	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	452	-	452
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	276	-	276
Net çıkış tutarı	-	-	176	-	176

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

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Brüt Defter Değeri	51,722	41,241
Birikmiş İtfa Payları (-)	40,285	33,402
Toplam	11,437	7,839

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	7,839	8,194
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	10,480	5,307
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	6,882	5,662
Dönem Sonu	11,437	7,839

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

	(1 Ocak – 31 Aralık 2021)	(1 Ocak - 31 Aralık 2020)
Önceki dönem başı bakiyesi	116,269	30,918
TFRS 9 etkisi	-	-
Dönem başı bakiyesi	116,269	30,918
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	186,429	84,470
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(2,085)	881
Dönem sonu bakiyesi	300,613	116,269

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler(Devamı):

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

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar (*)	322,425	80,104	34,653	6,931
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	342,489	85,622	37,816	7,563
Türev değerlendirme farkları	(174,102)	(43,526)	88,548	17,710
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	862,145	175,896	359,958	71,992
Diğer	9,874	2,517	60,369	12,073
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	1,362,831	300,613	581,344	116,269

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

Grup'un, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 300,613 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 116,269 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 140,933 TL (31 Aralık 2020: 165,195 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	56,463	164,413	1,121,269	43,010	1,017	2,301	-	1,388,473
Döviz Tevdiat Hesabı	2,488,602	709,758	10,026,709	126,508	566,055	27,441	-	13,945,073
Yurtiçinde Yer. K.	2,287,561	706,186	9,118,467	123,157	111,324	2,844	-	12,349,539
Yurtdışında Yer. K.	201,041	3,572	908,242	3,351	454,731	24,597	-	1,595,534
Resmi Kur. Mevduatı	7,524	-	-	-	-	-	-	7,524
Tic.Kur. Mevduatı	146,033	26,255	34,907	73	-	-	-	207,268
Diğ. Kur. Mevduatı	4,062	738	5,012	-	40	1	-	9,853
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	148,109	600,253	-	-	-	-	-	748,362
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	128,084	600,253	-	-	-	-	-	728,337
Yurtdışı Bankalar	20,025	-	-	-	-	-	-	20,025
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,850,793	1,501,417	11,187,897	169,591	567,112	29,743	-	16,306,553

a.2) 31 Aralık 2020:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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	Mevduat Sigortası
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	694,196	694,277
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	1,451,322	5,620,802

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

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 11,389 TL (31 Aralık 2020: 7,209 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31Aralık 2021	31 Aralık 2020
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	11,389	7,209
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 22,549 TL tutarında repo işlemlerinden, 3,001,933 TL tutarında bankalarası piyasalardan sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 697,700 TL).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10,568	79	5	280
Swap İşlemleri	1,252	4,424	288	89,339
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	43
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,820	4,503	293	89,662

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	11,040	-	21,009	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1	12,963,603	618,183	7,452,646
Toplam	11,041	12,963,603	639,192	7,452,646

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	11,041	2,841,570	639,192	2,368,890
Orta ve Uzun Vadeli	-	10,122,033	-	5,083,756
Toplam	11,041	12,963,603	639,192	7,452,646

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 717,512 TL (31 Aralık 2020: 696,593 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	8,222	-	3,738	-
1-4 Yıl Arası	19,155	-	29,400	-
4 Yıldan Fazla	47,157	-	39,562	-
Toplam	74,534	-	72,700	-

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

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10,848.59 tam TL tutarı (31 Aralık 2020 : 7,117.17 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	3.09	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	21.85	9.50
Ortalama Faiz Oranı (%)	25.61	14.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16,889	14,114
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	9,299	4,653
Yıl İçinde Ödenen	(2,086)	(1,878)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	4,697	-
Dönem Sonu Bakiyesi	28,799	16,889

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 14,974 TL (31 Aralık 2020: 10,135 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 9,913 TL (31 Aralık 2020: 7,070 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 4,916 TL (31 Aralık 2020: 3,449 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 69 TL (31 Aralık 2020: 67 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 19,958 TL (31 Aralık 2020: 14,347 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 257,429 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 97,344 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 104,079 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 65,215 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	162,367	40,898
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,525	8,748
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	334	130
BSMV	6,370	4,057
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,531	2,322
Diğer	15,968	8,093
Toplam	192,095	64,248

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,051	2,150
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,395	2,390
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	217	152
İşsizlik Sigortası – İşveren	434	306
Diğer	-	-
Toplam	7,097	4,998

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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.

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	3,999,625	-	2,202,640
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	3,999,625	-	2,202,640
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	3,999,625	-	2,202,640

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
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:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	2,458	1,555	1,834	(6,377)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	2,458	1,555	1,834	(6,377)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	446,424	53,886
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,958	29,704
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	74,208	85,095
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	6,261	6,294
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütleri	193	446
Toplam	558,047	175,428

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

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları	4,738,369	3,302,930
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	1,379,096	465,371
Diğer garantiler	4,385,590	5,643,248
Toplam	10,503,055	9,411,549

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	139,253	93,385
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	25,617	75,736
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	113,636	17,649
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,363,802	9,318,164
Toplam	10,503,055	9,411,549

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

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

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	141	0.02	-	-	200	0.02	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	123	0.02	-	-	182	0.02	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	41,772	5.15	1,210,108	12.49	64,357	7.16	531,909	6.25
Madencilik ve Taşocakçılığı	368	0.05	669	0.01	434	0.06	669	0.01
İmalat Sanayi	11,695	1.44	1,202,516	12.41	61,453	6.83	531,240	6.24
Elektrik, Gaz, Su	29,709	3.66	6,923	0.07	2,470	0.27	-	0.00
İnşaat	92,182	11.36	4,361,434	45.00	98,167	10.92	848,651	9.97
Hizmetler	672,740	82.87	3,434,013	35.43	733,922	81.60	7,131,540	83.78
Toptan ve Perakende Ticaret	20,905	2.57	189,465	1.95	10,154	1.13	1,644,041	19.32
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,622	0.20	-	-	2,491	0.28	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	650	0.08	1,711,267	17.66	297	0.03	993,515	11.67
Mali Kuruluşlar	648,582	79.90	1,255,971	12.96	719,969	80.05	3,647,373	42.85
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	259	0.03	277,310	2.86	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	865	0.10	75,858	0.89
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	721	0.09	-	-	128	0.01	770,753	9.05
Diğer	4,920	0.60	685,745	7.08	2,718	0.30	85	-
Toplam	811,755	100.00	9,691,300	100.00	899,364	100.00	8,512,185	100.00

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	805,967	3,823,063	2,691	96,792
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	1,379,096	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	4,385,590	-	-
Toplam	805,967	9,587,749	2,691	96,792

Ana Ortaklık Banka, 9,856 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2020: 7,070 TL), 4,916 TL (31 Aralık 2020: 3,449 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	162,220	85,934	100,155	32,422
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	150,299	486,578	157,457	347,771
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,982	-	8,157	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	320,501	572,512	265,769	380,193

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	25,704	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	11,281	3,985	1,148	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,855	-	30,382
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	3,085
Toplam	36,985	5,840	1,148	33,467

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	86,427	19,359	88,540	25,386
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	262,695	215,563	88,282	206,545
Toplam	349,122	234,922	176,822	231,931

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾				
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,102	-	892	19
Yurtdışı Bankalara	69,119	137,437	18,185	242,551
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	70,221	137,437	19,077	242,570

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 15,703).

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

31 Aralık 2021	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	4,253	-	-	-	-	-	4,253	
Tasarruf Mevduatı	-	25,690	272,965	70	52	11	-	298,788	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	12,425	23,175	10	-	-	-	35,610	
Diğer Mevduat	4	135	2,098	-	4	-	-	2,241	
Toplam	4	42,503	298,238	80	56	11	-	340,892	
Yabancı Para									
DTH	-	2,548	153,621	2,444	4,291	903	-	163,807	
Bankalar Mevduatı	-	78	-	-	-	-	-	78	
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	2,626	153,621	2,444	4,291	903	-	163,885	
Genel Toplam	4	45,129	451,859	2,524	4,347	914	-	504,777	

31 Aralık 2020	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	442	-	-	-	-	-	442	
Tasarruf Mevduatı	-	30,201	122,667	1,186	833	28	-	154,915	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	6,376	30,686	201	7	-	-	37,270	
Diğer Mevduat	5	25	1,267	1	3	-	-	1,301	
Toplam	5	37,024	156,620	1,388	843	28	-	193,908	
Yabancı Para									
DTH	-	3,514	163,280	854	1,898	413	-	169,959	
Bankalar Mevduatı	-	116	-	-	-	-	-	116	
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	3,630	163,280	854	1,898	413	-	170,075	
Genel Toplam	5	40,654	317,900	2,242	2,741	441	-	363,983	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	201	90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	201	90

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kâr	5,074,653	1,430,541
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	29,648	28,660
Türev Finansal İşlemlerden	1,980,128	456,538
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,064,877	945,343
Zarar (-)	4,692,138	1,329,621
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1	-
Türev Finansal İşlemlerden	1,713,072	686,331
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,979,065	643,290

5. 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.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	497,752	224,637
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	142,094	26,817
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	359,201	184,938
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(3,543)	12,882
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	6,814	2,648
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,410	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1,404	2,648
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	5,611	1,394
Toplam	510,177	228,679

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	9,530	5,478
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	29,989	28,913
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,881	5,690
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	72	99
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	79,996	66,261
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2,916	3,824
Bakım ve Onarım Giderleri	21,287	16,305
Reklam ve İlan Giderleri	2,741	1,863
Diğer Giderler	53,052	44,269
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	141
Diğer ⁽¹⁾	258,256	135,812
Toplam	384,724	242,394

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 240,648 TL'dir (31 Aralık 2020: 130,142 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 849,559 TL (31 Aralık 2020: 455,475 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 161,874 TL (31 Aralık 2020: 162,250 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 364,610 TL (31 Aralık 2020: 264,222 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 384,724 TL (31 Aralık 2020: 242,394 TL) tutarındadır.

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

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu 239,888 TL (31 Aralık 2020: 69,246 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait 27,608 TL (31 Aralık 2020: 13,810 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 214,037 TL (31 Aralık 2020: 98,280 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait 214,037 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 98,280 TL ertelenmiş vergi geliri), 27,608 TL (31 Aralık 2020: 13,810 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (80,381) TL'si cari ve 78,296 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (2,085) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: (3,793) TL'si cari ve 5,924 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (2,643) TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait 214,037 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 98,280 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 27,608 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2020: 13,810 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 187,189 TL'dir (31 Aralık 2020: net kar 90,931 TL).

11. 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 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgileri aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri de dahildir.

	31 Aralık 2021 ⁽¹⁾	31 Aralık 2020 ⁽¹⁾⁽²⁾
Bağımsız Denetim Ücreti	2,805	1,690
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	749	242
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	3,554	1,932

(1) KDV hariç tutarlardır.

(2) 2020 yılına ait denetim hizmeti KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'den alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi hariç 11,076 TL (31 Aralık 2020: (10,006) TL artış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,” hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların gerçeğe uygun değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 12,379 TL (31 Aralık 2020: 2,232 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda “Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları” hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 58,048 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,902 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 55,146 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	1,924,771	1,846,590
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	84,846	48,969
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,839,925	1,797,621
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,826,096	2,007,641
Para Piyasalarından Alacaklar	504,241	349,216
Bankalardaki Vadeli Depo	1,321,855	1,658,425
Toplam	3,750,867	3,854,231

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	2,861,528	1,924,771
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	167,440	84,846
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2,694,088	1,839,925
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,866,948	1,826,096
Para Piyasalarından Alacaklar	20,955	504,241
Bankalardaki Vadeli Depo	1,845,993	1,321,855
Toplam	4,728,476	3,750,867

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 143,961 TL (31 Aralık 2020: 299,659 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 2,204,933 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 453,948 TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarına borçlar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla (2,614,667) TL (31 Aralık 2020: (560,839) TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 2,515 TL (31 Aralık 2020: 3,507 TL giriş) nakit girişi gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2021 yılı için 1,354,684 TL (31 Aralık 2020: 121,508 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) 31 Aralık 2021:

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	-	-	3,867	997,502	6	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	-	-	1,001,523	25	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	48	-	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 192,015 TL (31 Aralık 2020: 114,722 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	-	-	-	567,918	20	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,867	997,502	6	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

⁽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	-	-	-	62,865	-	2,621
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	122,229	-	3,625
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	80

⁽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	-	-	-	203	-	2,261
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	62,865	-	2,621
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	27

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8,359,652 TL tutarında (31 Aralık 2020: 8,070,829 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3,999,625 TL tutarında (31 Aralık 2020: 2,202,640 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 sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.002 (31 Aralık 2020: %0.001); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %4.1 (31 Aralık 2020: %3.8); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %64.5'tir. (31 Aralık 2020: %99.9).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 16 TL (31 Aralık 2020: 10 TL) diğer komisyon geliri, 3,427 TL (31 Aralık 2020: 3,157 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 28 TL diğer faaliyet gideri) ve 2 TL tutarında diğer komisyon gideri (31 Aralık 2020: 1 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 32,354 TL olmuştur (31 Aralık 2020: 29,526 TL).

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

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	59	831		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke	-
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona tabi Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş, (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 23 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.