

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



Shape the future
with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın taşınan mali zararları üzerinden yapılan ertelenmiş vergi hesaplamalarında, yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünün dikkate alınmamış olmasından kaynaklı 206.168 bin TL tutarında ilave ertelenmiş vergi aktifini ve ertelenmiş vergi gelirini içermektedir. Bununla birlikte Danıştay 3. Dairesinin 2025 yılı içerisinde almış olduğu karar ile, 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği ile Kurumlar Vergisi Genel Tebliği (Seri No:1)'ne eklenen Geçmiş Yıl Zararları üzerinden Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi Alınmasına Yönelik ilgili bölümlerin uygulanması durdurulmuştur. Bu kararın, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu yerine 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda dikkate alınması sebebiyle, sınırlı olumlu görüş bildirmektediriz.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (Etik Kurallar) ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



**Shape the future
with confidence**

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir.

Söz konusu bağımsız denetim firması, 21 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların, Banka Yönetimi tarafından taşınan vergi zararının ertelenmiş vergi hesaplamasında, Banka'nın yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünün dikkate alınmamış olmasından kaynaklı 206.168 bin TL tutarında ilave ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi geliri içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:



Shape the future
with confidence

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
<p>Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması- TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması- TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması- TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve- TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi- Banka’nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Shape the future
with confidence

Taşınan vergi zararları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığının geri kazanılabilirliği	
<p>Banka, 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosunda 1,021,450 Bin TL tutarında taşınan vergi zararları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı taşımaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilir tutarı, Banka yönetimi tarafından mevcut koşullar altında varsayımlara dayanılarak tahmin edilmiştir ve değerlendirme sırasında, gelecekteki iş planları göz önünde bulundurulmuştur. Söz konusu varlıkların hangi ölçüde muhasebeleştirileceği Banka yönetimi'nin ileriye dönük kar projeksiyonları ile ilgili tahminlerine bağlı olduğundan ve 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında bu kapsamda muhasebeleştirilmiş olan ertelenmiş vergi varlıklarının önemli bir tutarda olmasından ötürü, bu varlıkların geri kazanılabilirliği kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolarlardaki taşınan vergi zararları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliği ile ilgili muhasebeleştirme esasları ve tutarlar; üçüncü bölüm XIX ve beşinci bölüm II-13 dipnotlarda detaylı olarak açıklanmıştır.</p>	<p>Ertelemiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliğinin denetimi için uygulamadığımız prosedürler aşağıda özetlenmiştir:</p> <ul style="list-style-type: none">- İleriye dönük kar akış projeksiyonları Banka yönetiminden temin edilmiş ve Banka'nın ileriye dönük kar projeksiyonlarda yer alan önemli tahminlerin gerçekleştirilebilirliği üst düzey yönetimle yapılan toplantılarda değerlendirilmiştir.- Üzerinden ertelenmiş vergi varlığı yaratılmış olan mahsup edilebilir mali zararların hangi yıllarda indirim konusu yapılabileceği geçmiş yıl kurumlar vergisi beyannameleri ile karşılaştırılmış ve cari dönem kurumlar vergisi hesaplamaları incelenmiştir.- Önemli muhasebe tahminlerinin ve ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin dipnotların ilgili TFRS'ye uygunluğu kontrol edilmiştir.

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

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur. Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.



Shape the future
with confidence

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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.

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

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



**Shape the future
with confidence**

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil 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 hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

<u>QIAN HOU</u>	<u>LI XIAO</u>	<u>SHOUJIANG WANG</u>	<u>HÜSEYİN HASAN İMECE</u>	<u>XU HUANG</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü Genel Müdür Vekili	Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü Yönetici Direktörü

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

Ad-Soyad : Xu Huang
Tel No : 0212 335 55 02
Fax No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM**Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları**

I.	Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları	9
VI.	Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	14
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	15
VIII.	Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	19
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	19
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	19
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	20
XIII.	Serfiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	22
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	23
XXI.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	23
XXII.	Aval ve Kullere İlişkin Açıklamalar	23
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	23
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	24
XXV.	İlişkili taraflar	24
XXVI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24
XXVII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	24
XXVIII.	Hisse Başına Kazanç/Kayıp	24
XXIX.	Sınıflandırmalar	24
XXX.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Banka'nın Mali Bütçesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	25
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	29
III.	Operasyonel Risk İlişkin Açıklamalar	36
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	36
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	39
VI.	Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	42
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	48
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	46
IX.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	49
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	62
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	63

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

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	78
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	86
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	88
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	92
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	96
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	96

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

I.	Diğer Açıklamalar	97
----	-------------------	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	98
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	98

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

"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 ilerde yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka "Ana Sözleşmesi" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka'nın ticari unvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

II. Banka'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 ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Qian HOU	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Li XIAO	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Xin ZHENG	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shoujiang WANG	Genel Müdür	Doktora
	Li XIAO	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Ruiming HAO	Y.K. Üyesi	Doktora
	Xin ZHENG	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shoujiang WANG	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekilleri:		Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi	Lisans
	Hüseyin H. İmece	Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi, Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü	Lisans
	Oktay Nurata	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü,	Lisans
Genel Müdür Yardımcısı:	D.Halit Döver	Proje ve Cross Border Finansman Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Füruzan Evrim Ökçün	Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü	Lisans

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Industrial and Commercial Bank of China Limited	798,424	%92.84	798,424	-

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 19 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 531'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla şube sayısı 35, personel sayısı 668'dir).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4,076,590	35,286,608	39,363,198	3,237,750	37,059,709	40,297,459
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		4,049,455	24,942,383	28,991,838	3,074,178	16,851,496	19,925,674
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	2,740,083	24,120,010	26,860,093	3,076,107	15,860,331	18,936,438
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	109,186	822,707	931,893	162	992,344	992,506
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,201,267	-	1,201,267	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,081	334	1,415	2,091	1,179	3,270
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	133,815	133,815	-	98,477	98,477
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	133,815	133,815	-	98,477	98,477
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	40	10,187,702	10,187,742	80,468	20,095,212	20,175,680
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		40	448,077	448,117	80,468	684,861	765,329
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	9,739,625	9,739,625	-	19,410,351	19,410,351
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	27,095	22,708	49,803	83,104	14,524	97,628
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		27,095	22,708	49,803	83,104	14,524	97,628
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,752,196	38,578,949	59,331,145	19,813,580	37,360,645	57,174,225
2.1 Krediler	(5.1.5)	1,507,505	37,904,181	39,411,686	953,644	34,803,720	35,757,364
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)	19,282,957	806,005	20,088,962	18,917,157	2,828,930	21,746,087
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19,282,957	806,005	20,088,962	18,917,157	2,828,930	21,746,087
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		38,266	131,237	169,503	57,221	272,005	329,226
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	530,563	-	530,563	720,169	-	720,169
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	63,008	-	63,008	71,186	-	71,186
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		63,008	-	63,008	71,186	-	71,186
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		6,323	-	6,323	138,135	-	138,135
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		399,113	-	399,113	290,133	-	290,133
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	221,642	25,194	246,836	533,141	12,285	545,426
VARLIKLAR TOPLAMI		26,125,433	73,890,751	100,016,184	24,880,092	74,432,639	99,312,731

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	19,839,079	15,917,390	35,756,469	11,378,348	22,385,754	33,764,102
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	-	41,517,481	41,517,481	-	42,129,255	42,129,255
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	96,781	-	96,781	7,141,561	-	7,141,561
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)	34,875	13,184	48,059	90,293	11,060	101,353
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		34,875	13,184	48,059	90,293	11,060	101,353
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	393,585	-	393,585	488,665	-	488,665
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	676,821	105,231	782,052	521,068	87,709	608,777
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		322,753	-	322,753	306,215	-	306,215
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		354,068	105,231	459,299	214,853	87,709	302,562
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	99,264	-	99,264	103,715	-	103,715
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 Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	17,137,597	17,137,597	-	10,587,784	10,587,784
14.1	Krediler		-	12,871,797	12,871,797	-	10,587,784	10,587,784
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	4,265,800	4,265,800	-	-	-
XV.	Diğer Yükümlülükler	(5.II.5)	216,129	76,861	292,990	185,577	82,935	268,512
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	3,810,264	81,642	3,891,906	3,834,746	284,261	4,119,007
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		59,891	-	59,891	77,675	-	77,675
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1)	81,642	81,641	(350)	284,261	283,911
16.5	Kar Yedekleri		3,146,472	-	3,146,472	3,146,472	-	3,146,472
16.5.1	Yasal Yedekler		158,521	-	158,521	158,521	-	158,521
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2,929,888	-	2,929,888	2,929,888	-	2,929,888
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		(255,511)	-	(255,511)	(248,464)	-	(248,464)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(163,560)	-	(163,560)	52,554	-	52,554
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(91,951)	-	(91,951)	(301,018)	-	(301,018)
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		25,166,798	74,849,386	100,016,184	23,743,973	75,568,758	99,312,731

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31/12/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,223,328	72,459,115	77,682,443	8,006,519	48,888,226	56,894,745
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	1,999,656	57,479,008	59,478,664	3,529,049	24,719,070	28,248,119
1.1. Teminat Mektupları		1,999,656	5,004,920	7,004,576	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,999,656	5,004,920	7,004,576	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	2,209,542	2,209,542	-	2,390,190	2,390,190
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1,299,680	1,299,680	-	669,264	669,264
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	909,862	909,862	-	1,720,926	1,720,926
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	50,264,546	50,264,546	-	15,875,169	15,875,169
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	599,085	248,844	847,929	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1. Cayılamaz Taahhütler		599,085	248,844	847,929	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		204,088	248,844	452,932	548,115	2,179,848	2,727,963
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,832	-	30,832	31,182	-	31,182
2.1.5. Men. Kıymet İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,199	-	5,199	8,760	-	8,760
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		358,470	-	358,470	201,212	-	201,212
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		493	-	493	471	-	471
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR		2,624,587	14,731,263	17,355,850	3,687,727	21,989,308	25,677,035
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		2,624,587	14,731,263	17,355,850	3,687,727	21,989,308	25,677,035
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,090,675	2,015,059	4,105,734	3,115,867	2,819,815	5,935,682
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		990,595	1,063,016	2,053,611	1,565,835	1,404,268	2,970,103
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,100,080	952,043	2,052,123	1,550,032	1,415,547	2,965,579
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		432,320	12,615,632	13,047,952	571,860	19,169,493	19,741,353
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	6,524,781	6,524,781	-	9,868,764	9,868,764
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		432,320	6,090,851	6,523,171	571,860	9,300,729	9,872,589
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		101,592	100,572	202,164	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		50,796	50,286	101,082	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		50,796	50,286	101,082	-	-	-
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)		104,108,825	552,715,072	656,823,897	100,114,240	447,758,922	547,873,162
IV. EMANET KIYMETLER		6,231,985	299,469,732	305,701,717	3,522,206	244,048,542	247,570,748
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		30,560	1,367,492	1,398,052	5,407	1,384,724	1,390,131
4.3. Tahsile Alınan Çekler		247,254	44,534	291,788	482,458	94,951	577,409
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,286	41,363	48,649	3,989	30,281	34,270
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		5,946,766	298,016,343	303,963,109	3,030,183	242,538,586	245,568,769
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		119	-	119	169	-	169
V. REHİNLİ KIYMETLER		97,876,840	253,245,340	351,122,180	96,592,034	203,710,380	300,302,414
5.1. Menkul Kıymetler		2,132	-	2,132	3	-	3
5.2. Teminat Senetleri		921	428	1,349	921	353	1,274
5.3. Emtia		12,277	2,622	14,899	18,137	2,159	20,296
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		898,843	165,485,596	166,384,439	1,076,963	131,162,163	132,239,126
5.6. Diğer Rehimli Kıymetler		96,962,667	87,756,694	184,719,361	95,496,010	72,545,705	168,041,715
5.7. Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		109,332,153	625,174,187	734,506,340	108,120,759	496,647,148	604,767,907

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	9,775,942	10,182,752
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,374,683	5,073,469
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		189,034	162,997
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		282,756	334,177
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		826,704	42,788
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,100,926	4,569,224
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		31,594	58,391
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,069,332	4,510,833
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,839	97
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	7,579,475	9,549,590
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		2,441,215	4,582,691
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,319,443	2,851,110
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,756,539	2,054,161
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		61,840	60,789
2.6	Diğer Faiz Giderleri		438	839
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,196,467	633,162
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		715,676	255,315
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		805,814	329,582
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		163,877	204,337
4.1.2	Diğer		641,937	125,245
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		90,138	74,267
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		257	110
4.2.2.	Diğer		89,881	74,157
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(430,830)	(448,779)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,703	32,867
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,383,442)	(164,707)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		950,909	(316,939)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	348,313	383,167
VIII.	FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		2,829,626	822,865
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)	(5.IV.6)	66,257	(1,070,534)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	12,832	14,168
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,627,323	1,487,085
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	1,233,713	902,413
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(110,499)	(510,267)
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)	(110,499)	(510,267)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(18,548)	(209,249)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		397,246	449,290
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		415,794	658,539
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	(91,951)	(301,018)
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 KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	(91,951)	(301,018)
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.0107)	(0.0350)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	(91,951)	(301,018)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(135,150)	(349,042)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	67,120	16,745
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	50,575	55,048
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	12,733	(37,024)
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	3,812	(1,279)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(202,270)	(365,787)
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	(288,890)	(518,981)
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	86,620	153,194
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(227,101)	(650,060)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 Geçmiş Dönem Yedekleri	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (31/12/2024)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
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)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	42,662	(25,917)	-	-	(365,787)	-	-	-	(301,018)	(650,060)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	52,554	(301,018)	4,119,007

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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (31/12/2025)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	-	4,119,007
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)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	-	4,119,007
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	58,207	8,913	-	-	(202,270)	-	-	-	(91,951)	(227,101)
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	-	-	-	-	(84,904)	-	-	-	-	-	-	84,904	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	860,000	(587)	-	-	106,145	(46,254)	-	-	81,641	-	3,146,472	(163,560)	(91,951)	3,891,906

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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(418,567)	(3,591,862)
1.1.1	Alınan Faizler	8,587,755	8,240,097
1.1.2	Ödenen Faizler	(7,106,013)	(10,018,380)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	834,530	285,468
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	88,859	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,804	230,413
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,439,208)	(1,652,820)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(142,144)	(100,892)
1.1.9	Diğer	(1,244,150)	(575,748)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	6,136,857	(906,055)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	2,162,842	804,429
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	6,197,679	(1,975,763)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,173,251	(1,743,470)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	13,647,989	2,308,350
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(11,858,245)	(13,026,561)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,401,400	8,886,939
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(6,588,059)	3,840,021
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5,718,290	(4,497,917)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1,777,520	2,797,201
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	23,588	(44,747)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(248,897)	(1,430,692)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	317,212	352,250
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(2,411,400)	(1,077,980)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,036,869	5,009,813
2.9	Diğer	60,148	(11,443)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	4,168,831	(80,353)
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	4,265,800	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(96,969)	(80,353)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(398,583)	741,689
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	11,266,058	(1,039,380)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,551,096	10,590,476
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	20,817,154	9,551,096

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM ⁽¹⁾ (01/01/2025- 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024- 31/12/2024)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	(110,499)	(510,267)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	18,548	(209,249)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(18,548)	209,249
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	(91,951)	(301,018)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	(91,951)	(301,018)
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	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	(0.0107)	(0.0350)
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

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

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

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 esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10747 kurul sayılı kararına istinaden 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası Döviz Alış Kuru’nun kullanılmasına karar verilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Ancak, BDDK’nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı doğrultusunda enflasyon muhasebesine ilişkin kararın yürürlükten kaldırılmasına karar vermiştir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)

Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı):

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 42.8457 tam TL, Avro kur değeri 50.2859 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 57.5123 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2729 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın 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 2025 Tarihi itibarıyla 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 değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre veya etkin faiz (iç 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

Banka, 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. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

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.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, “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 sınıflandırılır:

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

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

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer farkı 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 değerlendirilmesi 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 Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer farkı 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. Banka'nın kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar” hesabında ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirler’e Yansıtılan Finansal Varlıklar” hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

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

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

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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):

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.

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin sonucu olan kredi derecelendirme notlarını kurumsal ve ticari müşterilerinin 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıklarını hesaplamak için kullanmaktadır. Kurumsal ve Ticari portföy için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel sorulara verilen cevapları içermektedir. Bireysel portföy müşterileri için tarihsel temerrüt verilerinden faydalanılarak gecikme gün sayılarına dayalı bir geçiş matrisi oluşturulmuş ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları tahmin edilmektedir.

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

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

Temerrüt Tutarı (TT)

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

Temerrüt Tanımı

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödemesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

Banka 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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):

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.

Banka ayrıca kurumsal portföyde, teminatlar da dikkate alınarak münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayırmaktadır.

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

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

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve,
- Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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, Banka bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır. Bu amaçla, Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin ödemeleri içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları temel bir borç verme anlaşmasıyla tutarlılık gösterir. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan tüm koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır:

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

Banka tarafından 2018 yılında regülasyonlara uygun olarak geliştirilen TFRS 9 Karşılık Ayırma Modeli, kapsamlı bir inceleme çalışması sonucunda 2025 yılı sonunda güncellenmiştir.

TFRS 9 Karşılık Ayırma Modeli güncellemeleri sonucunda ve bankanın olumlu takipteki krediler performansının etkisiyle, Banka geçmişe dönük tarihsel verileri kullanarak Temerrüt Olasılığı değerlerini güncellemiş, makroekonomik model ile ilgili yeni bir model kurmuş ve stres faktörünü her bir portföye ait Temerrüt Olasılığı verilerine yansıtmıştır. Model kurulamayan parametreler için uzman görüşü ve regülasyonlarda yer alan iyi uygulamalara paralel varsayımlar gerçekleştirilmiştir.

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.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 94,040 TL).

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcu 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.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına 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. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

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

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 ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka “Maddi Duran Varlıklar” içerisinde yer alan binasının satışını yapmış olup, 84,904 TL tutarındaki kayıt “Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı” satırında muhasebeleştirilmiştir. 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 2025 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminin vergi öncesi tutarında değer artışı 50,575 TL’dir (31 Aralık 2024: 55,048 TL değer artışı).

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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 alınarak 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 “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, 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 2025 itibarıyla %3.75 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2024: %3.75).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

5 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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.

Bununla birlikte 22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla Karar 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 yeniden %15 olarak belirlenmiştir. 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 30’uncu 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.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaştırılmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaştırılmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

7524 sayılı Kanun ile 2025 yılı ve izleyen dönem kazançlarına uygulanmak üzere “yurt içi asgari kurumlar vergisi” uygulaması ihdas edilmiştir. Buna göre hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olamayacaktır. Geçmiş yıl zararları yurtiçi asgari kurumlar vergisi matrahından düşülemeyecektir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

25/12/2025 tarihli ve 33118 sayılı Resmi Gazete'nin 34.Maddesi içerisinde;

“4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na aşağıdaki madde eklenmiştir.

GEÇİCİ MADDE 37- 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

Bu madde hükümleri, geçici 33 üncü maddenin dördüncü fıkrası kapsamında olan mükellefler hakkında da uygulanır.

Bu maddenin birinci ve ikinci fıkrası hükümleri, mükerrer 298 inci maddenin (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında olan mükellefler bakımından geçerli değildir.”

hükümlerine yer verilmiştir. İlgili hükümlere istinaden 2025, 2026 ve 2027 yıllarına ilişkin olarak mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulamayacağı ve ilgili dönemlerin Vergi Usul Kanunu Mükerrer Madde 298 (Ç) fıkrası kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirileceği belirtilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu Mükerrer Madde 298'in Ç fıkrasında;

“Tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükellefleri (kollektif, adi komandit ve adi şirketler dâhil, (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında söz konusu fıkranın (1) numaralı bendinde yer alan şartlara bakılmaksızın enflasyon düzeltmesi yapanlar ile kayıtlarını Türk para birimi dışında başka bir para birimiyle tutmalarına izin verilenler hariç), (A) fıkrasında yer alan enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemlerinin sonu itibarıyla, bilançolarına dâhil bulunan amortisman tabi iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançolarının pasifinde gösterilen amortismanları aşağıda belirtilen şartlar doğrultusunda yeniden değerleyebilirler.”

hükümüne yer verilmiştir.

İlgili madde içerisinde belirtildiği üzere enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının oluşmadığı dönemlerde Mükerrer Madde 298 (ç) kapsamında sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi zorunlu bir uygulama olmayıp, ihtiyari bir uygulama olarak mükelleflerin tercihine bırakılmıştır.

Banka, 2025 yılına ilişkin olarak yukarıda yer verilmiş olan kanun hükümlerine istinaden sabit kıymetleri özelinde VUK Mükerrer Madde 298 (Ç) kapsamında yeniden değerlendirilmemiştir.

b. Ertelemiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelemiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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 karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır. Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı):

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 25 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın mali zarardan kaynaklanan 1,021,450 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 618,505 TL).

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyanamesi 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 2024: Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki 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 kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XXV. İlişkili Taraflar

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

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 bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda “Nakde eşdeğer varlık” olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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 2025	31 Aralık 2024
Dönem Net Karı/(Zararı)	(91,951)	(301,018)
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	(0.0107)	(0.0350)

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

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.

Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %65.23’tür. (31 Aralık 2024: %29.18)

Cari Dönem	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
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	3,146,472	3,146,472
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	141,532	361,586
Kar	(255,511)	(248,464)
Net Dönem Karı	(91,951)	(301,018)
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	(163,560)	52,554
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,891,906	4,119,007
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 zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	21,796	37,419
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	63,008	71,186
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	18,403	618,505
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 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	103,207	727,110
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,788,699	3,391,897

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,265,800	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	4,265,800	-
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)	8,054,499	3,391,897
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	12,853,710	6,350,454
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)	253,189	362,472
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	13,106,899	6,712,926
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	13,106,899	6,712,926
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	21,161,398	10,104,823
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	73	99
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	21,161,325	10,104,724
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	32,442,838	34,631,938
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.68%	9.79
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.83%	9.79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	65.23%	29.18
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.52	2,52
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.50	2,50
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0.02	0,02
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)	253,189	413,996
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	321,974	362,472
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⁾ Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 300,000 USD (31 Aralık 2024: 300,000 USD) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

23 Haziran 2022 tarih ve 10248 sayılı karar ile birlikte bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilerin bu karar tarihinden itibaren, yurt dışı yerleşiklere türev işlem gerçekleştirilmesi halinde, bu kişilere bu karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli kredilere kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan bağımsız olarak, kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmî 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)	12.853,710 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	21.03.2035
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 artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilir
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler (Devamı):

Kredi Veren	Industrial and Commercial Bank of China Limited, acting through Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTKSBA9910
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	İlave Ana Sermaye (AT-1)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	4,057,690 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	700 M RMB
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.06.2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Sınırsız vade
Borçlanma aracının vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Faiz oranı ilk 5 yıl için sabit 5.42%’dir.
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	
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
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 sıradada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	-
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,829,024	48,334,924
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	41,189	48,569
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,979,041	7,206,748
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	30,604,649	29,045,542
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	23,934,390	27,730,059
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	123,094	103,213
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,060,689	3,309,114
Tahsili gecikmiş alacaklar	3,844	360
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1,126,000	1,677,040

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	43,133,081	46,247,661
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57,645	44,508
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,550,393	1,522,546
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	30,109,083	27,396,958
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24,932,368	25,858,590
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,193	74,902
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,974,154	2,863,198
Tahsili gecikmiş alacaklar	37	11,360
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	2,098,661	2,307,045

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

- Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
- Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
- Yurtdışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
- a) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %98.94 ve %99.63'tür (31 Aralık 2024: %97.20 ve %99.05).
b) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %97.96 ve %99.64'dür (31 Aralık 2024: %95.54ve %99.34).
c) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %98.41 ve %99.64'dür (31 Aralık 2024: %96.64 ve %99.15).
- 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 130,647 TL'dir (31 Aralık 2024: 275,537 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	49,829,024	41,189	13,979,041	-	-	28,835,902	23,755,157	122,727	3,060,689	3,844	-	-	-	-	-	113,031	119,740,604
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	54,727	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	54,746
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	6,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,486
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	36,879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,879
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,670,655	179,233	348	-	-	-	-	-	-	-	1,012,969	2,863,205
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	49,829,024	41,189	13,979,041	-	-	30,604,649	23,934,390	123,094	3,060,689	3,844	-	-	-	-	-	1,126,000	122,701,920
31 Aralık 2024⁽⁴⁾	Risk Sınıfları⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	43,133,081	57,645	2,550,393	-	-	28,177,019	24,212,624	81,830	2,974,154	37	-	-	-	-	-	417,161	101,603,944
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	158,866	527,640	22	-	-	-	-	-	-	-	-	686,528
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,619
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	19,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,266
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,752,313	192,104	341	-	-	-	-	-	-	-	1,681,500	3,626,258
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	43,133,081	57,645	2,550,393	-	-	30,109,083	24,932,368	82,193	2,974,154	37	-	-	-	-	-	2,098,661	105,937,615

⁽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 krediyi dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025 ⁽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	-	-	-	-	-	-	358,490	-	-	2	-	-	-	-	-	-	15,080	343,413	358,492	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	358,481	-	-	2	-	-	-	-	-	-	15,071	343,413	358,483	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	9	-	-	-	9	-	9	
Sanayi	-	-	12,287,713	-	-	-	12,424,186	184	42	45	-	-	-	-	-	-	296,552	24,415,616	24,712,169	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	9,825,748	-	-	-	123,059	5	-	1	-	-	-	-	-	-	153	9,948,660	9,948,813	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	8,870,031	179	42	44	-	-	-	-	-	-	260,564	8,609,731	8,870,295	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	2,461,965	-	-	-	3,431,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,835	5,857,225	5,893,060	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,098,313	105	2,988,329	1,393	-	-	-	-	-	-	8,225	4,079,915	4,088,140	
Hizmetler	49,829,024	41,189	1,691,328	-	-	-	30,179,663	10,038,854	955	-	1,870	-	-	-	-	-	26,179,404	65,603,481	91,782,884	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,688,352	509	-	1,869	-	-	-	-	-	-	703,085	987,645	1,690,730	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	638	167	-	-	-	-	-	-	-	-	805	-	805	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	3,720,014	-	-	1	-	-	-	-	-	-	24,881	3,695,134	3,720,015	
Mali Kuruluşlar	42,100,776	-	-	-	-	-	30,179,663	1,119,494	45	-	-	-	-	-	-	-	25,348,028	48,051,951	73,399,979	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,058,835	50	-	-	-	-	-	-	-	-	59	1,058,827	1,058,885	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	41,189	1,691,328	-	-	-	1,451,469	78	-	-	-	-	-	-	-	-	101,523	3,082,540	3,184,063	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	83	106	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-	189	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,728,248	-	-	-	-	-	999,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	834	8,727,384	8,728,218	
Diğer	-	-	-	-	-	-	424,986	14,547	121,850	72,318	534	-	-	-	-	-	1,126,000	1,328,913	431,321	
Toplam	49,829,024	41,189	13,979,041	-	-	-	30,604,649	23,934,390	123,094	3,060,689	3,844	-	-	-	-	-	1,126,000	27,828,174	94,873,746	122,701,920

(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 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2024 ⁽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	-	-	-	-	-	-	56,119	14	-	-	-	-	-	-	-	-	4,061	52,072	56,133
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	56,110	14	-	-	-	-	-	-	-	-	4,052	52,072	56,124
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	-	2,550,393	-	-	-	-	14,714,193	234	13,115	-	-	-	-	-	-	-	517,470	16,760,465	17,277,935
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	61,167	5	-	-	-	-	-	-	-	-	161	61,011	61,172
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	9,935,413	128	13,115	-	-	-	-	-	-	-	460,128	9,488,528	9,948,656
Elektrik, Gaz, Su	-	2,550,393	-	-	-	-	4,717,612	101	-	-	-	-	-	-	-	-	57,180	7,210,926	7,268,106
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,638,980	192	2,674,137	-	-	-	-	-	-	-	64,978	5,248,331	5,313,309
Hizmetler	43,133,081	57,645	-	-	-	29,424,221	7,502,127	673	171,677	-	-	-	-	-	-	-	32,270,195	48,019,229	80,289,424
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3,559,960	518	-	-	-	-	-	-	-	-	506,076	3,054,402	3,560,478
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,080	7	171,677	-	-	-	-	-	-	-	2,087	171,677	173,764
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,122,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,135	1,097,305	1,122,440
Mali Kuruluşlar	36,377,353	-	-	-	-	29,424,221	1,874,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,676,441	35,999,934	67,676,375
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9	67	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-	76
Serbest Meslek Hizmetleri	-	55,560	-	-	-	-	940,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,691	940,183	995,874
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	91	81	-	-	-	-	-	-	-	-	171	1	172
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,755,728	2,085	-	-	-	-	2,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,517	6,755,728	6,760,245
Diğer	-	-	-	-	-	684,862	20,949	81,080	115,225	37	-	-	-	-	-	2,098,661	2,308,078	692,736	3,000,814
Toplam	43,133,081	57,645	2,550,393	-	-	30,109,083	24,932,368	82,193	2,974,154	37	-	-	-	-	-	2,098,661	35,164,782	70,772,833	105,937,615

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025	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⁾	8,500,531	336,193	-	139,106	26,296,180
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	41,189
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	13,979,041
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	510,212	7,524,590	771,810	5,315,581	14,766,290
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	978,109	1,185,538	1,999,424	7,956,401	11,085,284
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	41,008	559	872	3,425	3,866
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	186	413	1,566	3,104	3,054,947
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM ⁽²⁾	10,030,046	9,047,293	2,773,672	13,417,617	69,226,797

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediyi dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir. Tabloya 18,202,651-TL tutarındaki vadesiz alacaklar dahil edilmemiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 3,844 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 2024	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	7,204,033	8,529,635	1,846,757	49,716	17,904,628
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	2,085	-	-	55,560
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	2,550,393	-
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	8,053,298	8,673,510	1,590,376	2,183,973	8,616,661
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	880,093	3,095,740	2,206,479	7,471,429	10,335,025
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32,798	1,031	682	2,468	2,135
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	362	149	13,620	178,864	2,780,664
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM ⁽²⁾	16,170,584	20,302,150	5,657,914	12,436,843	39,694,673

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediyi dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir. Tabloya 11,675,414-TL tutarındaki vadesiz alacaklar dahil edilmemiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 37 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 2025	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	92,675,552	162,403	69,784	5,216,175	123,094	24,454,896	16	-	-	103,207
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	93,409,644	180,760	55,729	6,654,880	117,261	22,283,636	10	-	-	103,207

Risk Ağırlığı – 31 Aralık 2024	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	65,219,202	528,515	112,174	14,145,387	82,119	25,543,846	116	306,256	-	108,703
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	72,101,398	583,242	96,347	9,199,079	77,711	23,573,466	116	306,256	-	108,703

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****10. Önemli sektörler 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 2025	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	64	63
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	64	63
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	-	1,387	1,342
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	86	86
İmalat Sanayi	-	1,299	1,255
Elektrik, Gaz, Su	-	2	1
İnşaat	-	7,794	6,400
Hizmetler	1,466,551	15,118	107,060
Toptan ve Perakende Ticaret	18,150	14,949	13,101
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	12	12
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	143	143
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	14	14
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,448,401	-	93,790
Diğer	307	3,364	2,828
Toplam	1,466,858	27,727	117,693

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2024	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	46	46
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	45	45
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	-	656	656
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	37	37
İmalat Sanayi	-	590	590
Elektrik, Gaz, Su	-	29	29
İnşaat	1,116,926	7,562	67,369
Hizmetler	-	16,262	16,263
Toptan ve Perakende Ticaret	-	16,098	16,099
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	10	10
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	108	108
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	46	46
Diğer	294	3,667	3,653
Toplam	1,117,220	28,193	87,987

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	28,156	6,532	(10,805)	-	23,883
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	275,537	126,486	(271,376)	-	130,647

⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.
⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2024	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	127,388	225,221	(230,413)	(94,040)	28,156
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	768,477	130,276	(623,216)	-	275,537

⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.
⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2025	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	60,101,644	-	60,101,644
Çin	2,666,717	-	2,666,717
İspanya	179,233	-	179,233
Makedonya	36,246	-	36,246
Almanya	32,214	-	32,214
İngiltere	8,569	-	8,569
Lüksemburg	7,118	-	7,118
Amerika Birleşik Devletleri	5,701	-	5,701
Diğer	6,850	-	6,850

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmî 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 2025, 2024 ve 2023 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 5,943,855 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 475,508 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 475,508 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	2,683,732	3,737,100	(308,050)	3	15	481,562
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						6,019,530

IV. 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, metod ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot/vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metod ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

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

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Bilanço Yönetimi bölümü ve Finansal Piyasalar bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılaşabilecek risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	25.12.2025	26.12.2025	29.12.2025	30.12.2025	31.12.2025
ABD Doları	42.7641	42.7656	42.8542	42.8623	42.8457
İngiliz Sterlini	57.7322	57.5898	57.7163	57.8159	57.5123
Avro	50.3896	50.3547	50.4519	50.4532	50.2859
Japon Yeni	0.2737	0.2728	0.2736	0.2742	0.2729

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2025 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	42.6000
İngiliz Sterlini	56.9410
Avro	49.9015
Japon Yeni	0.2726

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	11,637,487	12,477,828	4,695	24,120,010
Bankalar	145,084	62,227	615,396	822,707
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	133,815	-	-	133,815
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10,187,702	-	10,187,702
Krediler ⁽³⁾	9,387,424	15,592,794	12,923,963	37,904,181
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	806,005	-	806,005
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,896	23,275	23	25,194
Toplam Varlıklar ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁷⁾	21,305,706	39,149,831	13,544,077	73,999,614
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	784,874	456,562	1,241,436
Döviz Tevdiat Hesabı	4,400,087	9,099,822	1,176,045	14,675,954
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	20,683,670	19,913,523	18,057,885	58,655,078
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	17,779	57,903	1,179	76,861
Toplam Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾⁽⁸⁾	25,101,536	29,856,122	19,691,671	74,649,329
Net Bilanço Pozisyonu	(3,795,830)	9,293,709	(6,147,594)	(649,715)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,400,621)	(2,995,018)	6,144,128	748,489
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	251,430	1,468,740	6,144,128	7,864,298
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	2,652,051	4,463,758	-	7,115,809
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	12,657,753	36,846,982	7,974,273	57,479,008
31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁷⁾	24,687,380	43,704,844	6,299,075	74,691,299
Toplam Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾⁽⁸⁾	22,982,442	40,860,591	11,342,695	75,185,728
Net Bilanço Pozisyonu	1,704,938	2,844,253	(5,043,620)	(494,429)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,517,241)	4,484,059	5,136,785	1,103,603
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	866,454	6,104,482	5,665,444	12,636,380
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9,383,695	1,620,423	528,659	11,532,777
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	10,114,715	12,108,836	2,495,519	24,719,070

(1) 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 31 Aralık 2025 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 22,708 TL ve 13,184 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2024: 14,524 TL ve 11,060 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövize endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 226,215 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 22,629 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 1,363,348 TL ve 816,501 TL).

(6) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 81,642 TL (31 Aralık 2024: 284,261 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 131,571 TL (31 Aralık 2024: 273,184 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

(8) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 105,231 TL (31 Aralık 2024: 87,709 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2025							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	7,960,911	-	-	-	-	18,899,182	26,860,093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	109,000	-	-	-	-	822,893	931,893
Para Piyasalarından Alacaklar	10,454	39,349	-	-	-	133,815	183,618
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,201,267	-	-	-	-	-	1,201,267
Verilen Krediler	-	9,739,665	95,772	351,663	642	-	10,187,742
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,119,776	11,351,311	19,042,465	6,879,881	18,253	-	39,411,686
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	2,311,923	336,153	5,473,593	8,458,492	3,508,801	-	20,088,962
Toplam Varlıklar	12,105,573	21,466,478	24,611,830	15,690,036	5,135,521	21,006,746	100,016,184
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	18,040,316	18,040,316
Diğer Mevduat	7,813,672	1,134,672	752,328	-	-	8,015,481	17,716,153
Para Piyasalarına Borçlar	96,781	-	-	-	-	-	96,781
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,110,825	27,023,723	25,254,730	-	4,265,800	-	58,655,078
Diğer Yükümlülükler	13,749	34,499	12,337	349,413	31,834	5,066,024	5,507,856
Toplam Yükümlülükler	10,035,027	28,192,894	26,019,395	349,413	4,297,634	31,121,821	100,016,184
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,070,546	-	-	15,340,623	837,887	-	18,249,056
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(6,726,416)	(1,407,565)	-	-	(10,115,075)	(18,249,056)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	2,070,546	(6,726,416)	(1,407,565)	15,340,623	837,887	(10,115,075)	-

⁽¹⁾ 593,571 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 399,113 TL ertelenmiş vergi varlığı, 170,918 TL beklenen zarar karşılıkları 246,836 TL diğer aktifler ve 6,323 TL cari vergi diğer varlıklar satırında; 782,052 TL karşılıklar, 393,585 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 99,264 TL vergi borcu, 292,990 TL diğer yabancı kaynaklar, 3,891,906 TL tutarındaki özkaynaklar ve 48,059 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2024							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9,823,115	-	-	-	-	9,113,323	18,936,438
Bankalar	352,803	-	-	-	-	639,703	992,506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	90,203	4,129	3,296	-	-	98,477	196,105
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	19,665,264	153,836	356,090	490	-	20,175,680
Verilen Krediler	2,059,911	9,545,181	19,794,047	2,998,328	1,359,897	-	35,757,364
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,390,222	2,164,681	5,358,923	7,795,642	4,036,619	-	21,746,087
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	125	-	-	-	-	1,508,426	1,508,551
Toplam Varlıklar	14,716,379	31,379,255	25,310,102	11,150,060	5,397,006	11,359,929	99,312,731
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,344,589	-	-	-	-	1,058,757	4,403,346
Diğer Mevduat	20,702,186	2,521,270	634,334	369,145	-	5,133,821	29,360,756
Para Piyasalarına Borçlar	7,141,561	-	-	-	-	-	7,141,561
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,598,607	6,760,897	42,357,535	-	-	-	52,717,039
Diğer Yükümlülükler	91,548	13,014	9,234	422,674	53,691	5,099,868	5,690,029
Toplam Yükümlülükler	34,878,491	9,295,181	43,001,103	791,819	53,691	11,292,446	99,312,731
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22,084,074	-	10,358,241	5,343,315	67,483	37,853,113
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,162,112)	-	(17,691,001)	-	-	-	(37,853,113)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(20,162,112)	22,084,074	(17,691,001)	10,358,241	5,343,315	67,483	-

⁽¹⁾ 791,355 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 290,133 TL ertelenmiş vergi varlığı, 332,496 TL beklenen zarar karşılıkları 545,426 TL diğer aktifler ve 138,135 TL cari vergi diğer varlıklar satırında; 608,777 TL karşılıklar, 488,665 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 103,715 TL vergi borcu, 268,512 TL diğer yabancı kaynaklar, 4,119,007 TL tutarındaki özkaynaklar ve 101,353 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2025 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası				
Bankalar	2.75	2.75	-	33.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	44.72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	46.17	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.63	-	40.38
Verilen Krediler	6.48	6.43	-	42.68
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.99	-	22.82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.47	1.02	0.01	38.27
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	46.10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.42	4.99	-	-

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2024 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alman Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.75	3.75	-	37.00
Bankalar	-	4.80	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.91	-	50.52
Verilen Krediler	6.93	7.42	-	45.80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.83	6.75	-	31.46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	60.46
Diğer Mevduat	0.56	1.54	0.01	57.62
Para Piyasalarına Borçlar	3.64	4.64	-	60.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.37	5.57	-	-

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) raporu Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” göz önünde bulundurularak yapılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR), piyasa faizlerindeki dalgalanmaların bankanın net faiz gelirleri, finansal varlık değerlemeleri ve toplam özkaynaklarının ekonomik değeri üzerinde yaratabileceği muhtemel etkileri kapsamaktadır. Bu yapısal risk türü; temel olarak yeniden fiyatlama, verim eğrisi, baz ve opsiyonelite risklerinden beslenmektedir.

Yeniden fiyatlama riski, bilanço içi ve dışı kalemlerin faiz değişim zamanlamalarındaki uyumsuzlukların bankanın karlılığını veya piyasa değerini sarsma ihtimalini ifade ederken; Baz riski, işlemlerde referans alınan farklı faiz endeksleri arasındaki korelasyonun bozulmasından kaynaklanan zarar riskini tanımlar.

Opsiyonelite riski, finansal ürünlerdeki gizli veya açık opsiyon haklarının faiz değişimlerine bağlı olarak banka aleyhine kullanılması riskidir.

Verim eğrisi riski ise, vadeler arası faiz makasındaki değişimlerin bankanın finansal yapısını olumsuz etkileme potansiyelidir. Kullanılan verim eğrileri Bloomberg aracılığı ile varolan TL faiz oranları kullanılarak oluşturulmaktadır.

31.12.2025 tarihi itibarıyla BHFOR oranı %8.30 olarak hesaplanmıştır.

Cari Dönem	Ekonomik Değer Değişimi (EDD)
Paralel Yukarı	668.263
Paralel Aşağı	(756.275)
Artan Eğim	(5.368)
Azalan Eğim	141.009
Kısa Vadeli Yukarı	387.037
Kısa Vadeli Aşağı	(495.860)
Maksimum	668.263
Ana Sermaye	8.054.500

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2025 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil üçüncü üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	03 Ekim 2025	01 Ekim 2025	11 Kasım 2025	24 Ekim 2025
Rasyo (%)	%104.31%	%111.52	%376.34	%345.74

31 Aralık 2025	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			32,199,270	18,880,925
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	8,516,750	5,928,764	792,252	592,772
İstikrarlı Mevduat	1,188,458	2,085	59,423	104
Düşük İstikrarlı Mevduat	7,328,292	5,926,679	732,829	592,668
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	38,742,973	18,403,191	32,125,459	12,854,525
Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	26,986,275	10,431,470	21,069,546	4,882,804
Diğer Teminatsız Borçlar	11,756,698	7,971,721	11,055,913	7,971,721
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	4,010,696	2,857,801	3,037,490	2,020,700
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	2,388,685	1,462,632	2,388,685	1,462,632
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	1,622,011	1,395,169	648,805	558,068
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	1,809,168	1,809,168	90,458	90,458
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır Bilanço Dışı Borçlar	33,303,144	31,728,468	3,441,731	3,172,847
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	39,487,390	18,731,302
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	17,018,004	8,939,821	15,176,882	7,249,691
Diğer Nakit Girişleri	2,363,261	2,356,586	2,363,262	2,356,587
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19,381,265	11,296,407	17,540,144	9,606,278
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			32,199,270	18,880,925
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			21,947,246	9,125,024
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			146.71	206.91

⁽¹⁾ 2025 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

31 Aralık 2024	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			28,100,341	18,735,699
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	11,690,934	7,962,588	1,081,734	795,945
İstikrarlı Mevduat	1,747,190	6,285	87,359	314
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,943,744	7,956,303	994,375	795,631
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	29,313,443	23,017,537	17,457,570	14,806,884
Operasyonel Mevduat	6,689	-	1,414	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	20,261,233	14,561,328	8,924,952	6,553,317
Diğer Teminatsız Borçlar	9,045,521	8,456,209	8,531,204	8,253,567
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	9,347,451	8,123,055	8,904,983	7,871,147
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	8,610,004	7,703,207	8,610,004	7,703,208
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	737,447	419,848	294,979	167,939
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	2,393,157	2,393,157	119,658	119,658
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır				
Bilanço Dışı Borçlar	14,016,330	12,197,829	1,621,859	1,219,783
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	29,185,804	24,813,417
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	3,702,132	3,408,896	3,640,138	3,362,712
Diğer Nakit Girişleri	8,660,823	8,660,823	8,660,823	8,660,823
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12,362,955	12,069,719	12,300,961	12,023,535
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			28,100,341	18,735,699
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			16,884,843	12,789,882
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			166.42%	146.49%

⁽¹⁾ 2024 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam	
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	18,899,182	7,960,911	-	-	-	-	-	26,860,093
Bankalar	822,893	109,000	-	-	-	-	-	931,893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	133,815	10,454	39,349	-	-	-	-	183,618
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,201,267	-	-	-	-	-	1,201,267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	9,739,665	95,772	351,663	642	-	10,187,742
Verilen Krediler	-	1,311,740	1,050,761	14,470,276	18,615,189	3,963,720	-	39,411,686
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,200,582	336,153	65,731	11,282,198	7,204,298	-	20,088,962
Diğer Varlıklar	-	178,612	6,323	-	399,113	-	566,875	1,150,923
Toplam Varlıklar	19,855,890	11,972,566	11,172,251	14,631,779	30,648,163	11,168,660	566,875	100,016,184
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	18,040,316	-	-	-	-	-	-	18,040,316
Diğer Mevduat	8,015,481	7,813,672	1,134,672	752,328	-	-	-	17,716,153
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,549,235	14,332,358	25,635,888	-	17,137,597	-	58,655,078
Para Piyasalarına Borçlar	-	96,781	-	-	-	-	-	96,781
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	121,754	36,051	34,499	12,337	373,712	31,834	4,897,669	5,507,856
Toplam Yükümlülükler	26,177,551	9,495,739	15,501,529	26,400,553	373,712	17,169,431	4,897,669	100,016,184
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	(6,321,661)	2,476,827	(4,329,278)	(11,768,774)	30,274,451	(6,000,771)	(4,330,794)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(749)	3,343	-	-	-	-	2,594
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	4,477,682	4,326,924	-	-	-	-	8,804,606
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	4,478,431	4,323,581	-	-	-	-	8,802,012
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	2,570,940	233,866	750,977	6,522,769	49,343,526	56,586	-	59,478,664
31 Aralık 2024								
Toplam Varlıklar	9,851,503	11,912,163	16,855,911	16,530,448	27,285,750	16,307,819	569,137	99,312,731
Toplam Yükümlülükler	6,320,532	34,620,480	9,337,803	32,652,803	11,379,604	53,691	4,947,818	99,312,731
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	3,530,971	(22,708,317)	7,518,108	16,122,355	15,906,146	16,254,128	(4,378,681)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,699)	1,150	977	-	-	-	(572)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	13,040,694	730,668	430,851	-	-	-	14,202,213
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	13,043,393	729,518	429,874	-	-	-	14,202,785
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	1,850,210	397,618	2,481,075	7,102,601	16,416,615	-	-	28,248,119

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 593,571 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağı ortaklıklar, 399,113 TL ertelenmiş vergi varlığı, 170,918 TL beklenen zarar karşılıkları, 246,836 TL diğer aktifler, 6,323 TL cari vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 782,052 TL karşılıklar, 393,585 TL kiralama işlem yükümlülüğü, 99,264 TL vergi borcu, 292,990 TL diğer yükümlülükler, 3,891,906 TL özkaynaklar ve 48,059 TL türev finansal yükümlülükler 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 2025 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 125,132 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına (31 Aralık 2024: 1,363,346 TL) ve 125,636 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 1,364,617 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	7,330,336	-	-	12,709,260	20,039,596
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	7,330,336	-	-	12,709,260	20,039,596
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	724,520	7,699,282	-	18,517	7,683,431
İstikrarlı Mevduat	724,520	982,371	-	-	1,621,546
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	6,716,911	-	18,517	6,061,885
Diğer Kişilere Borçlar	-	2,540,372	19,779,672	-	11,160,022
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	2,540,372	19,779,672	-	11,160,022
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	24,624,530	2,552,656	-	893,139	893,139
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	24,624,530	2,552,656	-	893,139	893,139
Mevcut İstikrarlı Fon					39,776,188
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	20,306,784	21,754,268	-	5,193,704	15,780,423
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	9,659,620	-	6,692,378	8,141,321
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	20,306,784	12,094,648	-	(1,565,441)	7,595,704
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	66,767	43,398
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	66,767	43,398
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,211,765	-	-	16,115,450	14,708,076
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
Türev Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,211,765	-	-	16,115,450	14,708,076
Bilanço Dışı Borçlar	-	55,503,987	-	-	2,775,199
Gerekli İstikrarlı Fon					33,263,698
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					119.58

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı) :

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	3,525,319	-	-	10,654,699	14,180,017
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	3,525,319	-	-	10,654,699	14,180,017
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	773,623	10,885,342	-	432,394	10,978,137
İstikrarlı Mevduat	773,623	1,144,437	-	217	1,822,363
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	9,740,905	-	432,177	9,155,774
Diğer Kişilere Borçlar	-	17,995,131	10,853,307	-	14,424,219
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	24,790	-	-	12,395
Diğer Borçlar	-	17,970,341	10,853,307	-	14,411,824
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
Türev Yükümlülükler					
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					39,582,373
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	18,468,194	24,984,215	-	15,533,390	18,348,377
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	12,583,606	-	9,055,665	10,943,206
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	18,468,194	12,400,609	-	6,370,397	7,335,408
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	107,328	69,763
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	107,328	69,763
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,753,524	-	-	15,246,438	14,417,744
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu					-
Türev Varlıklar					-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı					-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,753,524	-	-	15,246,438	14,417,744
Bilanço Dışı Borçlar		24,838,370	-	-	1,241,918
Gerekli İstikrarlı Fon					34,008,039
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					116.38

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Likidite karşılama oranı kısa vadeli likidite seviyesini ölçmek için kullanılmakta iken net istikrarlı fonlama oranı bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerini ölçmek için kullanılmaktadır. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının niteliği ve vadesi dikkate alınarak oluşturduğu fonlama ihtiyacını ifade etmektedir. Bu oran bankanın uzun vadeli varlıklarını fonlamak için yeterli ve istikrarlı finansman kaynaklarına sahip olup olmadığını gösteren bir ölçüt olup bu bakımdan likidite riski yönetimi açısından likidite karşılama oranını tamamlayıcı bir metrik olarak düşünülmektedir. Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ayrıca, Banka'nın risk iştahına bağlı olarak, yasal alt sınırdan daha muhafazakar olacak şekilde içsel limitler de belirlenmekte ve bu çerçevede yönetilmektedir. 26 Mayıs 2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ve bu orana ilişkin kalemler cari ve önceki dönem sonu için aşağıda yer almaktadır.

2025 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2025	121.68%
30 Kasım 2025	123.52%
31 Aralık 2025	113.64%
3 Aylık Ortalama	119.62%

Dönem	Oran
31 Ekim 2024	115.49%
30 Kasım 2024	120.70%
31 Aralık 2024	112.96%
3 Aylık Ortalama	116.38%

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %4.59'dur. (31 Aralık 2024: %2.76) Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2025 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2024 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	101,284,572 (76)	97,261,475 (101)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	101,284,496	97,261,374
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	118,266	429,559
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	118,266	429,559
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	125,434
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	125,434
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	58,201,121	29,913,904
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	58,201,121	29,913,904
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	7,325,867	3,520,850
Toplam Risk Tutarı	159,603,883	127,730,271
Kaldıraç Oranı Ortalaması	4.59%	2.76%

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

IX. 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 özellikle 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 kalan 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, uyum risk komitesidir

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

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

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

Banka operasyonel risk yönetimi faaliyetlerini Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	25,634,829	28,734,568	2,050,786
2	Standart yaklaşım	25,757,895	28,997,742	2,060,632
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	123,066	263,174	9,845
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	123,066	263,174	9,845
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	665,413	810,350	53,233
17	Standart yaklaşım	665,413	810,350	53,233
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	6,019,530	4,823,845	481,562
20	Temel gösterge yaklaşımı	6,019,530	4,823,845	481,562
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)	32,442,838	34,631,937	2,595,427

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları:**

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarda 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	27,791,986	27,791,986	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	133,815	-	-	-	133,815	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,187,742	10,187,742	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	170,918	23,883	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	39,411,686	39,411,686	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	20,088,962	20,088,962	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	49,803	-	123,066	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	530,563	530,563	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	63,008	-	-	-	-	63,008
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	6,323	6,323	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	399,113	399,113	-	-	-	-
Diğer aktifler	246,836	246,836	-	-	-	-
Toplam varlıklar	100,016,184	98,715,326	123,066	-	133,815	63,008
Yükümlülükler						
Mevduat	35,756,469	-	-	-	-	35,756,469
Türev Finansal Borçlar	48,059	-	-	-	-	48,059
Alınan krediler	41,517,481	-	-	-	-	41,517,481
Para piyasalarına borçlar	96,781	90,789	-	-	-	5,992
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	292,990	-	-	-	-	292,990
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	393,585	-	-	-	-	393,585
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	782,052	-	-	-	-	782,052
Vergi borcu	99,264	-	-	-	-	99,264
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	17,137,597	-	-	-	-	17,137,597
Özkaynaklar	3,891,906	-	-	-	-	3,891,906
Toplam yükümlülükler	100,016,184	90,789	-	-	-	99,925,395

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):**

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme:

Geçmiş Dönem 31 Aralık 2024	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarda 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	19,925,674	19,925,674	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	98,477	-	-	-	98,477	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,175,680	20,175,680	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	329,226	28,156	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	35,757,364	35,757,364	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	21,746,087	21,746,087	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	97,628	-	184,413	-	(3,775)	-
Maddi duran varlıklar (net)	720,169	720,169	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	71,186	-	-	-	-	71,186
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	138,135	138,135	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	290,133	290,133	-	-	-	-
Diğer aktifler	545,426	545,426	-	-	-	-
Toplam varlıklar	99,312,731	99,346,510	184,413	-	94,702	71,186
Yükümlülükler						
Mevduat	33,764,102	-	-	-	-	33,764,102
Türev Finansal Borçlar	101,353	-	-	-	-	101,353
Alınan krediler	42,129,255	-	-	-	-	42,129,255
Para piyasalarına borçlar	7,141,561	6,960,252	78,761	-	-	102,548
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	268,512	-	-	-	-	268,512
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	488,665	-	-	-	-	488,665
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	608,777	-	-	-	-	608,777
Vergi borcu	103,715	-	-	-	-	103,715
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	10,587,784	-	-	-	-	10,587,784
Özkaynaklar	4,119,007	-	-	-	-	4,119,007
Toplam yükümlülükler	99,312,731	6,960,252	78,761	-	-	92,273,718

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. 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 2025	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)	100,016,184	98,715,326	-	123,066	133,815
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	90,789	90,789	-	-	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	100,106,973	98,806,115	-	123,066	133,815
4 Bilanço dışı tutarlar	77,682,442	42,084,329	-	-	-
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	177,789,415	140,890,444	-	123,066	133,815

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	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)	99,312,731	99,349,780	-	184,413	94,702
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	7,039,013	6,960,252	-	78,761	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	106,351,744	106,310,032	-	263,174	94,702
4 Bilanço dışı tutarlar	56,894,744	18,367,504	-	-	-
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	163,246,488	124,677,536	-	263,174	94,702

3. Kredi Riski Açıklamaları:

a) Varlıkların kredi kalitesi:

31 Aralık 2025	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	27,727	39,383,959	154,530	39,257,156
2 Borçlanma araçları	-	20,088,962	21,608	20,067,354
3 Bilanço dışı alacaklar	26,130	60,300,463	108,080	60,218,513
4 Toplam	53,857	119,773,384	284,218	119,543,023

31 Aralık 2024	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	28,193	35,729,171	303,693	35,453,671
2 Borçlanma araçları	-	21,746,087	66,469	21,679,618
3 Bilanço dışı alacaklar	21,216	31,196,494	103,863	31,113,847
4 Toplam	49,409	88,671,752	474,025	88,247,136

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):**

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	49,409	146,371
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6,252	227,491
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	94,040
5 Diğer değişimler	(1,804)	(230,413)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	53,857	49,409

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

31 Aralık 2025	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	37,118,095	2,265,864	-	1,656,797	-	-	-
2 Borçlanma araçları	20,067,354	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	57,185,449	2,265,864	-	1,656,797	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	27,727	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	34,183,362	1,545,809	1,545,809	1,479,320	1,479,320	-	-
2 Borçlanma araçları	21,679,618	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	55,862,980	1,545,809	1,545,809	1,479,320	1,479,320	-	-
4 Temerrüde düşmüş	28,193	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

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

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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

e) Standart yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
31 Aralık 2025		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk Sınıfları							
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	42,074,378	7,728,248	42,100,776	7,728,248	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	41,189	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	13,979,041	-	13,979,041	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14,973,228	16,741,403	17,128,611	15,631,421	3,189,442	12%
7	Kurumsal alacaklar	19,264,702	6,664,718	17,151,282	4,669,689	20,110,409	78%
8	Perakende alacaklar	50,346	362,067	49,939	72,748	88,374	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	69,417	1,833	69,417	367	20,162	0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,990,801	299	2,990,433	104	1,495,268	6%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	3,843	-	3,843	-	3,726	0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	1,012,969	-	1,123,290	2,711	847,312	3%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	80,480,872	45,477,609	80,617,591	42,084,329	25,754,693	100%

		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	
31 Aralık 2024		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk Sınıfları							
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,377,353	6,755,728	36,377,353	6,755,728	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	57,645	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,393	-	2,550,393	-	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24,104,629	7,455,708	26,019,854	6,004,455	4,393,544	15%
7	Kurumsal alacaklar	19,368,063	8,059,675	17,511,269	5,564,304	21,240,316	73%
8	Perakende alacaklar	39,660	211,222	39,295	42,533	58,811	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	111,798	1,873	111,783	375	33,722	0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,861,872	324	2,861,466	109	1,430,787	5%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	37	-	37	-	37	0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	2,097,441	6,101	2,097,441	1,220	1,837,128	6%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	87,568,891	22,490,631	87,568,891	18,368,724	28,994,345	100%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):**

f) Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

31Aralık 2025	%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	49,829,024	-	-	-	-	-	-	-	-	49,829,024	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	13,979,041	-	-	-	-	-	-	-	-	13,979,041	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,084,427	-	109,112	-	2,797,746	1,768,747	-	-	-	32,760,032	
7 Kurumsal alacaklar	1,224,405	-	66,221	-	866,360	19,663,985	-	-	-	21,820,971	
8 Perakende alacaklar	3,284	-	2,142	-	-	117,261	-	-	-	122,687	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10,770	-	3,285	55,729	-	-	-	-	-	69,784	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,990,537	-	-	-	-	2,990,537	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	5	-	-	-	237	3,591	10	-	-	3,843	
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	278,688	-	-	-	-	847,313	-	-	-	1,126,001	
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18 Toplam	93,409,644	-	180,760	55,729	6,654,880	117,261	22,283,636	10	-	122,701,920	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):**

f) Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

31 Aralık 2024		%50 Gayrimenkul İpoteğiyle 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	43,133,081	-	-	-	-	-	-	-	-	43,133,081	
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,393	-	-	-	-	-	-	-	-	2,550,393	
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	25,014,075	-	258,683	-	4,819,488	-	1,932,063	-	-	32,024,309	
7	Kurumsal alacaklar	1,124,551	-	322,470	-	1,518,016	-	19,804,239	41	306,256	23,075,573	
8	Perakende alacaklar	1,958	-	2,085	-	-	77,711	-	74	-	81,828	
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,806	-	4	96,348	-	-	-	-	-	112,158	
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,861,575	-	-	-	-	2,861,575	
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	37	-	-	37	
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	261,534	-	-	-	-	-	1,837,127	-	-	2,098,661	
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Toplam	72,101,398	-	583,242	96,348	9,199,079	77,711	23,573,466	115	306,256	105,937,615	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları:**

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

31 Aralık 2025		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)	50,024	93,624		1.4	143,648	123,066
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	-	-	-	-	90,789	-
6	Toplam	50,024	93,624	-		234,437	123,066

31 Aralık 2024		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)	97,026	148,251	-	1.4	245,277	184,413
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	-	-	-	-	6,960,252	78,761
6	Toplam	97,026	185,554	-		7,205,529	263,174

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

31 Aralık 2025	Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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	123,066	3,205
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	123,066	3,205

31 Aralık 2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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	221,048	3,397
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	221,048	3,397

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

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	1,702	-	-	37,073	-	88,872	-	-	107,409
Kurumsal alacaklar	344	-	-	-	-	15,657	-	-	15,657
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,046	-	-	37,073	-	104,529	-	-	123,066

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

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

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

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar:

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

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

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 yöneme (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 ayda 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 2025	31 Aralık 2024
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	284,125	3,812
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	267,625	196,950
3 Kur riski	113,663	609,588
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	665,413	810,350

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

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
Finansal Varlıklar	71,821,550	66,525,282
Para Piyasalarından Alacaklar	1,201,267	1,201,267
Bankalar	931,893	931,893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar (Net)	10,187,742	10,187,742
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	20,088,962	16,224,815
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	39,411,686	39,180,832
Finansal Yükümlülükler	77,273,950	77,280,294
Bankalar Mevduatı	18,040,316	18,040,316
Diğer Mevduat	17,716,153	17,696,910
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	41,517,481	41,543,068
Muhtelif Borçlar	-	-

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	78,671,637	76,971,128
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	992,506	992,506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar (Net)	20,175,680	20,175,680
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	21,746,087	17,037,190
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	35,757,364	38,765,752
Finansal Yükümlülükler	75,893,357	75,678,189
Bankalar Mevduatı	4,403,346	4,403,346
Diğer Mevduat	29,360,756	29,125,013
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42,129,255	42,149,830
Muhtelif Borçlar	-	-

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

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

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

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

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	581,932	9,789,428	-	10,371,360
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	133,815	-	-	133,815
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	133,815	-	-	133,815
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı	-	49,803	-	49,803
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	448,117	9,739,625	-	10,187,742
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	448,117	-	-	448,117
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	9,739,625	-	9,739,625
Finansal Yükümlülükler	-	48,059	-	48,059
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	48,059	-	48,059

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	863,806	19,507,979	-	20,371,785
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	98,477	-	-	98,477
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	98,477	-	-	98,477
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısımı	-	97,628	-	97,628
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	765,329	19,410,351	-	20,175,680
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	765,329	-	-	765,329
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	19,410,351	-	19,410,351
Finansal Yükümlülükler	-	101,353	-	101,353
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	-	101,353	-	101,353

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.

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

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

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	170,266	1,783,994	875,366	2,829,626
Bölümün Net Kazancı	(19,352)	1,591,355	(1,682,502)	(110,499)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(19,352)	1,591,355	(1,682,502)	(110,499)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(19,352)	1,591,355	(1,682,502)	(110,499)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(18,548)	(18,548)
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	(19,352)	1,591,355	(1,663,954)	(91,951)
Dönem Net Karı	(19,352)	1,591,355	(1,663,954)	(91,951)
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	280,670	48,973,066	50,686,450	99,940,186
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	280,670	48,973,066	50,762,448	100,016,184
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	8,617,658	12,154,037	75,352,583	96,124,278
Özkaynaklar	-	-	3,891,906	3,891,906
Toplam Yükümlülükler	8,617,658	12,154,037	79,244,489	100,016,184

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yesser alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılmayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından 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, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %48.97, bireysel bankacılık %0.28, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50.75 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %63.05'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %30.94'ünü ve bireysel bankacılık ise %6.02'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2024				
Faaliyet Geliri	690,551	2,419,643	(2,287,329)	822,865
Bölümün Net Kazancı	480,660	2,363,735	(3,354,662)	(510,267)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	480,660	2,363,735	(3,354,662)	(510,267)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	480,660	2,363,735	(3,354,662)	(510,267)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(209,249)	(209,249)
Vergi Sonrası Kar / (Zararı) ⁽³⁾	480,660	2,363,735	(3,145,413)	(301,018)
Dönem Net Karı	480,660	2,363,735	(3,145,413)	(301,018)
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	178,661	54,661,256	44,396,816	99,236,733
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			75,998	75,998
Toplam Varlıklar	178,661	54,661,256	44,472,814	99,312,731
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	11,847,641	21,146,497	62,199,586	95,193,724
Özkaynaklar			4,119,007	4,119,007
Toplam Yükümlülükler	11,847,641	21,146,497	66,318,593	99,312,731

- 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 dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulunduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %55.04, bireysel bankacılık %0.18, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %44.78 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %294.05'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(277,97)'sini ve bireysel bankacılık ise %83.92'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. 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 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14,357	189,829	32,825	230,394
TCMB ⁽¹⁾	2,725,726	23,930,181	3,043,282	15,629,937
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,740,083	24,120,010	3,076,107	15,860,331

⁽¹⁾ 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	2,536,048	15,970,005	2,551,112	5,807,557
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	189,678	7,960,176	492,170	9,822,380
Toplam	2,725,726	23,930,181	3,043,282	15,629,937

⁽¹⁾ 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 aralığında), Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %33); yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

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

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	27,095	-	82,936	-
Swap İşlemleri	-	22,708	168	14,524
Toplam	27,095	22,708	83,104	14,524

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	109,186	135,051	162	379,471
Yurtdışı	-	687,656	-	612,873
Toplam	109,186	822,707	162	992,344

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	14,358	39,982	-	-
ABD, Kanada	17,123	26,221	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	9,478	2,142	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	646,697	544,528	-	-
Toplam	687,656	612,873	-	-

⁽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 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	40	447,435	-	610,606
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	80,289	-
Toplam	40	447,435	80,289	610,606

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 642 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 74,434 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 9,739,625 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2024: 19,410,351 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. 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 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	448,117	765,329
Borsada İşlem Gören	448,117	765,329
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	448,117	765,329

*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 9,739,625 TL diğer finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024: 19,410,351 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,544,271	-	1,526,559
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,544,271	-	1,526,559
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,358	-	4,010	-
Toplam	4,358	1,544,271	4,010	1,526,559

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	37,917,101	1,448,708	-	18,150
İşletme Kredileri	13,900,125	1,448,661	-	18,150
İhracat Kredileri	4,470,157	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,717,561	-	-	-
Tüketici Kredileri	85,822	2	-	-
Kredi Kartları	45,663	45	-	-
Diğer	9,697,773	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	37,917,101	1,448,708	-	18,150

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

31 Aralık 2024 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	34,611,951	1,117,220	-	-
İşletme Kredileri	15,323,165	1,117,058	-	-
İhracat Kredileri	4,475,087	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,064,456	-	-	-
Tüketici Kredileri	129,906	99	-	-
Kredi Kartları	41,078	63	-	-
Diğer	10,578,259	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	34,611,951	1,117,220	-	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	36,837	-	215,706	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	93,810	-	59,831
Toplam	36,837	93,810	215,706	59,831

*Menkul Kıymetler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2025	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	16,790,628	37	18,150
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	21,126,473	1,448,671	-
Toplam	37,917,101	1,448,708	18,150

31 Aralık 2024	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	18,793,427	99	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	15,818,524	1,117,121	-
Toplam	34,611,951	1,117,220	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. 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	6,689	76,133	82,822
Konut Kredisi	-	70,333	70,333
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,689	5,800	12,489
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	38,009	-	38,009
Taksitli	7,293	-	7,293
Taksitsiz	30,716	-	30,716
Bireysel Kredi Kartları-YP	2,082	-	2,082
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,082	-	2,082
Personel Kredileri-TP	313	572	885
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	313	572	885
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3,305	-	3,305
Taksitli	818	-	818
Taksitsiz	2,487	-	2,487
Personel Kredi Kartları-YP	168	-	168
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	168	-	168
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,117	-	2,117
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	52,683	76,705	129,388

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. 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	4,704	123,621	128,325
Konut Kredisi	-	113,687	113,687
Taşıt Kredisi	-	122	122
İhtiyaç Kredisi	4,704	9,812	14,516
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	31,383	-	31,383
Taksitli	5,352	-	5,352
Taksitsiz	26,031	-	26,031
Bireysel Kredi Kartları-YP	3,967	-	3,967
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,967	-	3,967
Personel Kredileri-TP	195	245	440
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	195	245	440
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	3,273	-	3,273
Taksitli	845	-	845
Taksitsiz	2,428	-	2,428
Personel Kredi Kartları-YP	297	-	297
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	297	-	297
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,240	-	1,240
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	45,059	123,866	168,925

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. 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	70,514	41,189	111,703
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	70,514	41,189	111,703
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	518,099	17,272,506	17,790,605
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	518,099	16,032,362	16,550,461
Diğer	-	1,240,144	1,240,144
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,102	-	2,102
Taksitli	19	-	19
Taksitsiz	2,083	-	2,083
Kurumsal Kredi Kartları-YP	42	-	42
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42	-	42
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	590,757	17,313,695	17,904,452

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	31,166	58,635	89,801
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	31,166	58,635	89,801
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	36,740	7,936,462	7,973,202
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	36,740	6,183,230	6,219,970
Diğer	-	1,753,232	1,753,232
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,807	-	1,807
Taksitli	96	-	96
Taksitsiz	1,711	-	1,711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	414	-	414
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	414	-	414
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	59	-	59
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	70,186	7,995,097	8,065,283

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kamu	53,342	3,306,258
Özel	39,358,344	32,451,106
Toplam	39,411,686	35,757,364

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	39,159,599	35,328,455
Yurtdışı Krediler	252,087	428,909
Toplam	39,411,686	35,757,364

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 123-TL'dir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	85	22
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	38	26
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	23,760	28,108
Toplam	23,883	28,156

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	188	74	27,465
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	39	36	28,118
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. 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 İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	39	36	28,118
Dönem İçinde İntikal (+)	257	28	1,053
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	93	41
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	93	41	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	15	42	1,747
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	188	74	27,465
Karşılık (-)	85	38	23,760
Bilançodaki Net Bakiyesi	103	36	3,705

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	164
Karşılık Tutarı (-)	-	-	164
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	164
Karşılık Tutarı (-)	-	-	164
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	103	36	3,705
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	188	74	27,465
Karşılık Tutarı (-)	85	38	23,760
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	103	36	3,705
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	17	10	10
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	39	36	28,118
Karşılık Tutarı (-)	22	26	28,108
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	17	10	10
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,707
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,707
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,676
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,676

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 94,040 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 tutulacak menkul değerlerin 128,410 TL repo, 10,597,837 TL teminat ve 9,362,715 TL serbest hesapta tutulmaktadır. (31 Aralık 2024: 8,430,931 TL repo, 9,805,557 TL teminat ve 3,509,599 TL serbest hesapta tutulmaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 20,088,962 TL'dir (31 Aralık 2024: 21,746,087 TL).

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	20,088,962	21,746,087
Toplam	20,088,962	21,746,087

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	20,235,867	23,761,944
Borsada İşlem Görenler	20,235,867	23,761,944
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(146,905)	(2,015,857)
Toplam	20,088,962	21,746,087

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	21,746,087	23,078,154
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	115,249	583,909
Yıl İçindeki Alımlar	2,411,400	1,077,980
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,036,869)	(5,009,813)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(146,905)	2,015,857
Toplam	20,088,962	21,746,087

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bölüm 3’te III no’lu dipnotta açıklanmıştır.

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	100.00

c) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4,112,256	976,039	31,467	490,803	-	177,391	323,875	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
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

e) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	75,998	75,998

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2024						
Maliyet	176,240	313	-	592,398	226,402	995,353
Birikmiş Amortisman (-)	4,716	313	-	155,664	114,491	275,184
Net Defter Değeri	171,524	-	-	436,734	111,911	720,169
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2025						
Dönem Başı Net Defter Değeri	171,524	-	-	436,734	111,911	720,169
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
İktisap Edilenler	-	-	-	-	23,588	23,588
Elden Çıkarılanlar, net (-)	88,866	-	-	84,982	-	173,848
Değer Artışı / (Düşüşü)	50,575	-	-	-	-	50,575
Amortisman Bedeli (-)	(1,864)	-	-	58,946	32,839	89,921
Dönem Sonu Maliyet	137,949	313	-	507,416	249,990	895,668
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,852	313	-	214,610	147,330	365,105
Kapanış Net Defter Değeri	135,097	-	-	292,806	102,660	530,563

31 Aralık 2024	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2023						
Maliyet	121,192	327	-	207,320	181,655	510,494
Birikmiş Amortisman (-)	4,525	327	-	58,032	82,671	145,555
Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	98,984	364,939
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2024						
Dönem Başı Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	98,984	364,939
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
İktisap Edilenler	-	-	-	385,078	44,747	429,825
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	-	-
Değer Artışı / (Düşüşü)	55,048	-	-	-	-	55,048
Amortisman Bedeli (-)	191	-	-	97,632	31,820	129,643
Dönem Sonu Maliyet	176,240	313	-	592,398	226,402	997,309
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,716	313	-	155,664	114,491	277,140
Kapanış Net Defter Değeri	171,524	-	-	436,734	111,911	720,169

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	328	328
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	229	229
Net çıkış tutarı	-	-	-	99	99

31 Aralık 2024	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	560	560
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	276	276
Net çıkış tutarı	-	-	-	284	284

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net):

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Brüt Defter Değeri	196,291	165,235
Birikmiş İtfa Payları (-)	133,283	94,049
Toplam	63,008	71,186

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	71,186	60,031
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	31,056	47,769
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	39,234	36,614
Dönem Sonu	63,008	71,186

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

Banka'nın, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 246,836 TL (31 Aralık 2024: 545,426 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2025:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	99,724	1,556,245	287,477	327,924	204,730	-	-	2,476,100
Döviz Tevdiat Hesabı	7,656,520	5,962,252	837,856	84,030	135,296	-	-	14,675,954
Yurtiçinde Yer. K.	6,321,577	5,684,015	780,501	9,463	16,568	-	-	12,812,124
Yurtdışında Yer.K	1,334,943	278,237	57,355	74,567	118,728	-	-	1,863,830
Resmî Kur. Mevduatı	40,144	-	-	-	-	-	-	40,144
Tic. Kur. Mevduatı	197,683	282,486	8,886	-	-	-	-	489,055
Diğ. Kur. Mevduatı	21,410	12,674	816	-	-	-	-	34,900
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	18,040,316	-	-	-	-	-	-	18,040,316
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,241,447	-	-	-	-	-	-	1,241,447
Yurtdışı Bankalar	16,798,869	-	-	-	-	-	-	16,798,869
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,055,797	7,813,657	1,135,035	411,954	340,026	-	-	35,756,469

a.2) 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	87,754	2,196,486	483,689	96,953	212,152	369,145	-	3,446,179
Döviz Tevdiat Hesabı	4,758,790	12,211,989	1,677,334	103,733	216,420	-	-	18,968,266
Yurtiçinde Yer. K.	4,443,263	11,954,087	1,630,168	18,664	10,518	-	-	18,056,700
Yurtdışında Yer.K	315,527	257,902	47,166	85,069	205,902	-	-	911,566
Resmî Kur. Mevduatı	52,761	-	-	-	-	-	-	52,761
Tic. Kur. Mevduatı	216,190	6,625,449	16,388	-	-	-	-	6,858,027
Diğ. Kur. Mevduatı	18,323	14,490	2,710	-	-	-	-	35,523
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,058,760	3,344,586	-	-	-	-	-	4,403,346
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	941,937	3,344,586	-	-	-	-	-	4,286,523
Yurtdışı Bankalar	116,823	-	-	-	-	-	-	116,823
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,192,578	24,393,000	2,180,121	200,686	428,572	369,145	-	33,764,102

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. 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 2025	31 Aralık 2025
Tasarruf Mevduatı	1,105,440	1,381,381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,068,401	3,992,945
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	3,173,841	5,374,326

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	1,607,097	1,839,082
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,238,562	5,642,459
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	3,845,659	7,481,541

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
Ticari Mevduat	118,595	390,355
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	179,305	8,460,901
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	297,900	8,851,256

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Ticari Mevduat	126,565	651,402
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	164,273	10,908,069
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	290,838	11,559,471

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

- b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.
- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka’nın 5,373,563 TL (31 Aralık 2024: 7,492,361 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,373,563	7,492,361
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 96,781 TL repo işlemi bulunmakta olup bankalararası piyasalardan sağlanan fonu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 6,973,794 TL repo, Bankalararası piyasalardan sağlanan fon 167,767 TL'dir).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29,209	68	86,021	-
Swap İşlemleri	3,053	13,116	4,272	11,060
Opsiyonlar	2,613	-	-	-
Toplam	34,875	13,184	90,293	11,060

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	41,517,481	-	42,129,255
Toplam	-	41,517,481	-	42,129,255

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	41,517,481	-	42,129,255
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	41,517,481	-	42,129,255

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

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

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 292,990 TL (31 Aralık 2024: 268,512 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	30,148	-	18,465	-
1-4 Yıl Arası	331,603	-	139,435	-
4 Yıldan Fazla	31,834	-	330,765	-
Toplam	393,585	-	488,665	-

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 53,919.68 tam TL tutarı (31 Aralık 2024: 41.828,42 tam TL tutarı) ile sınırlanmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	3.75	3.75
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	22.09	22.09
Ortalama Faiz Oranı (%)	26.67	26.67

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	199,096	139,778
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	49,007	39,293
Yıl İçinde Ödenen	(43,695)	(16,999)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	(12,733)	37,024
Dönem Sonu Bakiyesi	191,675	199,096

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 131,078 TL (31 Aralık 2024: 107,119 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirildiği 196 TL (31 Aralık 2024: 160 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

c.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Bankamızın aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 29,206 TL (31 Aralık 2024: 16,376 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 299,871 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 173,638 TL).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 21,946 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi teminatları için (31 Aralık 2024: 8,525 TL) ve 108,080 TL tutarında gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2024: 103,863 TL) karşılık ayırmıştır.

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20,547	36,438
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	838	674
BSMV	21,185	14,850
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,590	2,738
Diğer	30,528	29,794
Toplam	76,688	84,494

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8,267	7,090
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12,840	10,902
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	490	410
İşsizlik Sigortası-İşveren	979	819
Diğer	-	-
Toplam	22,576	19,221

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

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 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	4,265,800	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4,265,800	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	12,871,797	-	10,587,784
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	12,871,797	-	10,587,784
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	17,137,597	-	10,587,784

⁽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.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1)	81,642	(350)	284,261
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1)	81,642	(350)	284,261

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler:

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi yükümlülüğü/aktif tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2025)	(1 Ocak - 31 Aralık 2024)
Önceki dönem başı bakiyesi	290,133	(71,031)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	18,548	209,249
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	90,432	151,915
Dönem sonu bakiyesi	399,113	290,133

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları				
Karşılıklar	487,027	146,108	496,387	148,916
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(2,649,840)	(814,618)	(1,886,487)	(565,946)
Türev değerlendirme farkları	(1,623)	(487)	3,743	1,123
Beklenen Kredi Zarar Karşılığı	253,189	26,528	249,233	74,770
Mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi	3,404,835	1,021,450	2,061,684	618,505
Diğer	67,105	20,132	42,550	12,765
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	1,560,693	399,113	967,110	290,133

Banka yaptığı 3 yıllık projeksiyonda, mali zarardan kaynaklanan 1,021,450 TL’lik ertelenmiş vergi varlığının 590,350 TL’lik kısmını 2026 yılında, 431,100 TL’lik kısmını 2027 yılında, yaratacağı mali kar ile beraber sonlandıracağını öngörmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. 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 2025	31 Aralık 2024
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	452,932	2,727,963
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,832	31,182
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	358,470	201,212
Çekler için ödeme taahhütleri	5,199	8,760
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	493	471
Toplam	847,929	2,969,591

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 2025	31 Aralık 2024
Teminat mektupları	7,004,576	9,982,760
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	2,209,542	2,390,190
Diğer garantiler	50,264,546	15,875,169
Toplam	59,478,664	28,248,119

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	789,428	894,856
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	690,050	734,695
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	99,378	160,161
Diğer Gayrinakdi Krediler	58,689,236	27,353,263
Toplam	59,478,664	28,248,119

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. 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 2025				31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	78	-	-	-	18	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	60	0.77	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	0.23	-	-	18	-	-	-
Sanayi	347,308	0.17	1,825,705	0.03	351,686	8.09	2,071,775	17.01
Madencilik ve Taşocakçılığı	242	-	3,906	-	173	0.01	1,771	0.01
İmalat Sanayi	275,803	0.79	1,788,351	0.98	237,093	3.28	2,013,518	9.55
Elektrik, Gaz, Su	71,263	0.21	33,448	0.02	114,420	4.79	56,486	7.46
İnşaat	13,176	0.01	20,152	-	29,742	1.01	1,027,826	4.04
Hizmetler	1,267,014	0.63	3,466,582	0.06	2,324,446	90.85	4,628,814	78.95
Toptan ve Perakende Ticaret	88,644	0.07	304,067	0.09	120,627	2.57	385,515	16.21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,607	-	-	-	1,615	0.09	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	48,497	0.04	911,495	0.26	48,633	0.70	1,348,569	6.83
Mali Kuruluşlar	1,127,530	0.89	2,122,483	0.61	2,148,707	87.24	2,830,608	54.79
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	258	-	128,537	0.04	125	0.01	64,122	1.12
Serbest Meslek Hizmetleri	478	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	4,739	0.24	-	-
Diğer	372,080	0.19	52,166,569	0.91	823,157	0.05	16,990,655	-
Toplam	1,999,656	1.00	57,479,008	1.00	3,529,049	100.00	24,719,070	100.00

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

	I'nci Grup ^(*)		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,994,973	4,982,733	740	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2,209,542	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	50,264,546	-	-
Toplam	1,994,973	57,456,821	740	-

* 21,012 TL tutarındaki üçüncü aşama gayrinakdi krediler dahil edilmemiştir.

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	359,738	907,598	369,677	740,705
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	171,462	2,934,081	129,095	3,781,377
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,804	-	52,615	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	533,004	3,841,679	551,387	4,522,082

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	254,871	-	273,101	-
Yurtiçi Bankalardan	87,563	117,202	143,013	43,406
Yurtdışı Bankalardan	-	12,154	-	37,654
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	342,434	129,356	416,114	81,060

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,184	23,410	23,108	35,283
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,007,423	61,909	4,196,276	314,557
Toplam	4,015,607	85,319	4,219,384	349,840

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		232		-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	1,245,157	2,074,286	52,064	2,799,046
T.C. Merkez Bankası'na	18	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	1,245,139	2,074,286	52,064	2,799,046
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,245,157	2,074,286	52,064	2,799,046

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,583	-

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

31 Aralık 2025	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	772,435	-	-	-	-	-	772,435
Tasarruf Mevduatı	-	69,821	698,387	15,764	39,193	161,717	-	984,882
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	169,776	317,536	695	-	-	-	488,007
Diğer Mevduat	-	139	4,039	-	-	-	-	4,178
Toplam	-	1,012,171	1,019,962	16,459	39,193	161,717	-	2,249,502
Yabancı Para								
DTH	-	5,976	110,923	1,430	1,060	283	-	119,672
Bankalar Mevduatı	-	72,041	-	-	-	-	-	72,041
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	78,017	110,923	1,430	1,060	283	-	191,713
Genel Toplam	-	1,090,188	1,130,885	17,889	40,253	162,000	-	2,441,215

31 Aralık 2024	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	600,660	-	-	-	-	-	600,660
Tasarruf Mevduatı	-	74,417	699,994	105,230	34,726	114,484	-	1,028,851
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	373,441	1,942,576	136,059	138	-	-	2,452,214
Diğer Mevduat	-	183	12,303	4	-	-	-	12,490
Toplam	-	1,048,701	2,654,873	241,293	34,864	114,484	-	4,094,215
Yabancı Para								
DTH	-	9,407	450,526	6,654	8,502	1,392	-	476,481
Bankalar Mevduatı	-	11,995	-	-	-	-	-	11,995
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	21,402	450,526	6,654	8,502	1,392	-	488,476
Genel Toplam	-	1,070,103	3,105,399	247,947	43,366	115,876	-	4,582,691

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kar	4,232,624	9,925,141
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,445	32,867
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,317,194	4,236,883
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,906,985	5,655,391
Zarar (-)	4,663,454	10,373,920
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,742	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2,700,636	4,401,590
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,956,076	5,972,330
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(430,830)	(448,779)

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 2025	31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	66,257	(1,070,534)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3,087	(361,859)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	51,173	(710,931)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	11,997	2,256
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	12,832	14,168
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	12,322
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	12,832	1,846
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	79,089	(1,056,366)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	76,514	68,695
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	89,921	129,643
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	39,234	36,614
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	436,638	301,280
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,997	2,544
Bakım ve Onarım Giderleri	121,986	89,867
Reklam ve İlan Giderleri	12,524	6,728
Diğer Giderler ⁽¹⁾	298,131	202,141
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	13,907	38
Diğer ⁽²⁾	577,499	366,143
Toplam	1,233,713	902,413

⁽¹⁾ Diğer giderler kalemi esas olarak haberleşme, aidat, aydınlatma ile temizlik giderinden oluşmaktadır.

⁽²⁾ 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 zarar 110,499 TL'dir (31 Aralık 2024: 510,267 TL vergi öncesi zarar). Söz konusu vergi öncesi zararın 2,196,467 TL (31 Aralık 2023: 633,162 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 715,676 TL (31 Aralık 2024: 255,315 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 1,627,323 TL (31 Aralık 2024: 1,487,085 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 1,233,713 TL (31 Aralık 2024: 902,413 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 2025 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait 415,794 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2024: 449,290 TL ertelenmiş vergi geliri), 397,246 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 658,539 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait 397,246 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 449,290 TL ertelenmiş vergi gideri), 415,794 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 658,539 TL ertelenmiş vergi geliri). 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde 1,021,450 TL mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 618,505 TL).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net zarar 91,951 TL'dir (31 Aralık 2024: Net zarar 301,018 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu 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 ücretleri

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 2025 ⁽¹⁾	31 Aralık 2024 ⁽¹⁾
Bağımsız Denetim Ücreti	8,578	4,876
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	-	5,524
Tam Tasdik Ücreti	1,142	-
Toplam	9,720	10,400

(1) KDV hariç tutarlardır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bankanın gayrimenkullerinin yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde 50,575 TL (31 Aralık 2024: 55,048 TL değer artışı) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka “Maddi Duran Varlıklar” içerisinde yer alan binasının satışını yapmış olup, 84,904 TL tutarındaki kayıt “Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı” satırında muhasebeleştirilmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara (288,890) TL (31 Aralık 2024: 518,981 TL) değerlendirme karı/zararı kaydedilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

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 2025	31 Aralık 2024
Nakit	9,198,293	9,707,329
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	263,219	320,208
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	8,935,074	9,387,121
Nakde Eşdeğer Varlıklar	352,803	883,147
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	352,803	883,147
Toplam	9,551,096	10,590,476

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	19,617,154	9,198,293
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	204,187	263,219
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	19,412,967	8,935,074
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,200,000	352,803
Para Piyasalarından Alacaklar	1,200,000	-
Bankalardaki Vadeli Depo	-	352,803
Toplam	20,817,154	9,551,096

- b) 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:
- c) 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.
- d) 3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:
- e) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (1,244,150) TL (31 Aralık 2024: (608,991) 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.
- f) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (6,588,059) TL tutarındaki (31 Aralık 2024: 3,840,021 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 2025 tarihi itibarıyla 1,173,251 TL (31 Aralık 2024: 1,298,996 TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.
- g) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 60,148 TL (31 Aralık 2024: 455,915 TL çıkış) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.
- h) Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2025 yılı için 398,583 TL (31 Aralık 2024: 741,688 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) 31 Aralık 2025:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	142	2	-	1,526,559	298	-
Dönem Sonu Bakiyesi	123	2	-	1,544,271	441	5
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	232	-	17,664	-	6	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 799,168 TL (31 Aralık 2024: 545,345 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	65	2	-	1,834,052	231	-
Dönem Sonu Bakiyesi	142	2	-	1,526,559	298	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		37,535		116,823		18,543
Dönem Sonu Bakiyesi		32,389		16,798,869		15,166
Mevduat Faiz Gideri		1,583		-		1,610

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

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		147,144		66,855		9,887
Dönem Sonu Bakiyesi		37,535		116,823		18,543
Mevduat Faiz Gideri		2,074		-		1,264

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 35,365,722 TL tutarında (31 Aralık 2024: 42,129,255 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 17,137,597 TL tutarında (31 Aralık 2024: 10,587,784 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0001 (31 Aralık 2024: %0.0008); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %47.11 (31 Aralık 2024: %0.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %93.5'tir (31 Aralık 2023: %24.6).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 10 TL (31 Aralık 2024: 5 TL) diğer komisyon geliri, 1 TL (31 Aralık 2024: 1,487 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 91,006 TL (31 Aralık 2024: 78,179 TL) olmuştur.

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

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	19	531			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	-	-			
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİŐER AÇIKLAMALAR

I. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi, (member of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 27 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.