

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2017

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

28 Şubat 2018

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

Bağımsız Denetçi Raporu

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı için Üçüncü Bölüm Dipnot VIII bakınız.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
<i>Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü</i> Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve alacakları toplam aktiflerinin %58'ini oluşturmaktadır. Grup, kredi ve alacaklarına ilişkin zararlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğünün tespiti nesnel kriterlerle birlikte yönetimin öznel yargılarına dayanmaktadır. Söz konusu yargılar nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacakları ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riski bulunmaktadır.	Kredi ve alacakların ilişkin değer düşüklüğü konusunda uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: Kredi tahsis, kullandırım, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Denetim çalışmaları, önemlilik düzeyi çerçevesinde, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacakların tespitine, değer düşüklüğü karşılıklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygunluğuna, teminatların değerliliğine ve Grup'un tahsilat gücüne odaklanmıştır. Ayrıca, krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri 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 hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul

Telefon numarası : (0212) 335 53 35

Fax numarası : (0212) 328 13 28

Elektronik site adresi : www.icbc.com.tr

Elektronik posta adresi : info@icbc.com.tr

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

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde “**ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**” bağlı ortaklığımızın finansal tabloları konsolide edilmektedir.

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

XU KEEN	WANG YING	GAO XIANGYANG	CHEN YUBAO	HE YAFENG
Yönetim Kurulu ve	Yönetim Kurulu ve	Genel Müdür ve	Mali İşler Grubu Genel	Birim Müdürü
Denetim Komitesi	Denetim Komitesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Müdür Yardımcısı	
Başkanı	Üyesi			

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

Ad-Soyad : He Yafeng

Tel No : 0212 335 52 18

Faks No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VI.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
VII.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilançolar	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tabloları	6
III.	Konsolide gelir tabloları	7
IV.	Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablolar	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	9
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	11
VII.	Ana Ortaklık Banka kar dağıtım tabloları	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	22
XXIV.	İlişkili taraflar	22
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXVII.	Sınıflandırmalar	22
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bütçeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	25
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	33
III.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	39
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	39
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	41
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	50
VIII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riski	50
IX.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	60

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	91
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı:	Xu Keen	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Wang Ying	Denetim Komitesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Zheng Jianfeng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Liu Peiguo	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Chen Yubao	Mali İşler Grubu	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Başbuğ Y. Samancıoğlu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	D.Halit Döver	Uluslararası İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Celal Efe Şeran ⁽¹⁾	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

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

⁽¹⁾ Banka'nın Kurulu Başkanı Başak Kaya'nın 11 Ekim 2017 tarihinde Banka'daki görevinden ayrılmış olması nedeniyle yerine 1 Aralık 2017 tarihli yönetim kurulu kararı ile Genel Müdürlük Bireysel Krediler Tahsis Bölümü'nde Bölüm Başkanı olarak görev yapmakta olan Celal Efe Şeran atanmıştır.

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 810'dur (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 809'dur).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("ICBC Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ICBC Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, "Grup" diye adlandırılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş. (önceden Tekstil Bankası A.Ş.)
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2017
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VII. Ana Ortaklık Banka kar dağıtım tablosu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.I.1)	103,390	1,247,081	1,350,471	112,318	1,046,297	1,158,615
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)	(5.I.2)	30,549	691	31,240	5,723	954	6,677
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		30,549	691	31,240	5,723	954	6,677
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28	-	28	19	-	19
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	691	691	598	954	1,552
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		30,521	-	30,521	5,106	-	5,106
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.I.3)	285	1,604,682	1,604,967	738	220,711	221,449
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		9,600	-	9,600	4,763	-	4,763
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		9,600	-	9,600	4,763	-	4,763
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.I.4)	907,478	1,081,532	1,989,010	552,014	986,335	1,538,349
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	3,947	4,107	160	2,495	2,655
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		907,318	369,973	1,277,291	551,854	339,665	891,519
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	707,612	707,612	-	644,175	644,175
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.I.5)	3,731,017	3,949,804	7,680,821	2,380,284	2,717,822	5,098,106
6.1 Krediler Ve Alacaklar		3,706,641	3,949,804	7,656,445	2,344,301	2,717,822	5,062,123
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		82	548,335	548,417	57	1,079,135	1,079,192
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		3,706,559	3,401,469	7,108,028	2,344,244	1,638,687	3,982,931
6.2 Takipteki Krediler		96,523	-	96,523	115,153	-	115,153
6.3 Özel Karşılıklar (-)		72,147	-	72,147	79,170	-	79,170
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.I.6)	205,029	288,384	493,413	93,432	91,155	184,587
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		205,029	92,143	297,172	93,432	1,183	94,615
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	196,241	196,241	-	89,972	89,972
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.I.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.12)	36,765	-	36,765	29,821	-	29,821
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.13)	5,194	-	5,194	2,982	-	2,982
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		5,194	-	5,194	2,982	-	2,982
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.I.15)	10,619	-	10,619	8,891	-	8,891
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		10,619	-	10,619	8,891	-	8,891
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.I.17)	77,360	26,100	103,460	50,087	4,292	54,379
AKTİF TOPLAMI		5,117,286	8,198,274	13,315,560	3,241,053	5,067,566	8,308,619

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	1,501,051	1,844,050	3,345,101	2,070,911	1,233,640	3,304,551
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		70,045	841	70,886	451,026	1,191	452,217
1.2 Diğer		1,431,006	1,843,209	3,274,215	1,619,885	1,232,449	2,852,334
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	13,857	415	14,272	719	72	791
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	6,614	6,981,424	6,988,038	7,386	3,764,449	3,771,835
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,149,966	-	1,149,966	170,411	164,374	334,785
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		637,677	-	637,677	-	-	-
4.2 BIST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		512,289	-	512,289	170,411	164,374	334,785
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		30,088	390,640	420,728	155,709	1,114	156,823
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	77,431	37,117	114,548	42,706	2,285	44,991
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	141,123	-	141,123	70,531	-	70,531
12.1 Genel Karşılıklar		104,344	-	104,344	36,986	-	36,986
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		15,977	-	15,977	13,679	-	13,679
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		20,802	-	20,802	19,866	-	19,866
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.8)	29,490	-	29,490	17,305	-	17,305
13.1 Cari Vergi Borcu		29,490	-	29,490	17,305	-	17,305
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,110,127	2,167	1,112,294	625,994	(18,987)	607,007
16.1 Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	420,000	-	420,000
16.2 Sermaye Yedekleri		3,478	2,167	5,645	8,296	(18,987)	(10,691)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(814)	-	(814)
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(7,763)	2,167	(5,596)	(1,585)	(18,987)	(20,572)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		11,646	-	11,646	10,143	-	10,143
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		182	-	182	552	-	552
16.3 Kâr Yedekleri		201,682	-	201,682	196,306	-	196,306
16.3.1 Yasal Yedekler		11,937	-	11,937	11,669	-	11,669
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		132,379	-	132,379	127,271	-	127,271
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.4 Kâr veya Zarar		44,967	-	44,967	1,392	-	1,392
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(3,316)	-	(3,316)	(17,357)	-	(17,357)
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		48,283	-	48,283	18,749	-	18,749
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		4,059,747	9,255,813	13,315,560	3,161,672	5,146,947	8,308,619

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31/12/2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,622,911	3,057,170	4,680,081	665,149	1,666,966	2,332,115
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.IV.1)	520,682	1,268,501	1,789,183	214,241	1,175,890	1,390,131
1.1 Teminat Mektupları		520,682	1,155,059	1,675,741	214,241	965,902	1,180,143
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		520,682	1,155,059	1,675,741	214,241	965,902	1,180,143
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	68,919	68,919	-	78,677	78,677
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	51,933	51,933	-	51,586	51,586
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	16,986	16,986	-	27,091	27,091
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 Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	44,523	44,523	-	131,311	131,311
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.IV.1)	190,237	9,662	199,899	192,939	741	193,680
2.1 Cayılamaz Taahhütler		190,237	9,662	199,899	192,939	741	193,680
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,697	9,662	18,359	-	741	741
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,033	-	29,033	27,889	-	27,889
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		73,028	-	73,028	75,491	-	75,491
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5	-	5	196	-	196
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		67,403	-	67,403	75,776	-	75,776
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		193	-	193	218	-	218
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		11,878	-	11,878	13,369	-	13,369
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREVE FİNANSAL ARAÇLAR		911,992	1,779,007	2,690,999	257,969	490,335	748,304
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurisdiktsındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		911,992	1,779,007	2,690,999	257,969	490,335	748,304
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	3,350	3,350	5,115	8,788	13,903
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	1,675	1,675	1,058	6,952	6,952
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	1,675	1,675	4,057	2,894	6,951
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		911,992	1,775,657	2,687,649	252,854	481,547	734,401
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	1,335,803	1,335,803	182,084	185,827	367,911
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		911,992	439,854	1,351,846	70,770	295,720	366,490
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		9,180,376	11,321,250	20,501,626	7,273,598	2,348,991	9,622,589
IV. EMANET KIYMETLER		4,886,303	1,313,990	6,200,293	3,683,564	58,319	3,741,883
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1,365,063	11,754	1,376,817	931,185	11,968	943,153
4.3 Tahsisle Alınan Çekler		44,934	2,266	47,200	49,114	10,162	59,276
4.4 Tahsisle Alınan Ticari Senetler		6,925	5,979	12,904	6,620	5,212	11,832
4.5 Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3,464,457	1,290,628	4,755,085	2,692,026	28,254	2,720,280
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		4,924	3,363	8,287	4,619	2,723	7,342
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,294,073	10,007,260	14,301,333	3,589,779	2,290,672	5,880,451
5.1 Menkul Kıymetler		16,600	2	16,602	16,153	1	16,154
5.2 Teminat Senetleri		1,367	38	1,405	1,294	2,245	3,539
5.3 Emtia		128,854	956,904	1,085,758	90,079	203,463	293,542
5.4 Varant		300	-	300	1,004	-	1,004
5.5 Gayrimenkul		2,972,167	7,256,918	10,229,085	2,397,258	1,548,054	3,945,312
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,174,785	1,793,398	2,968,183	1,083,991	536,909	1,620,900
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	255	-	255
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		10,803,287	14,378,420	25,181,707	7,938,747	4,015,957	11,954,704

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2017 - 31/12/2017)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016 - 31/12/2016)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)	745,389	464,021
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		517,389	372,869
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,653	7,225
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8,288	1,573
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,675	7,211
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		196,522	74,447
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		167,107	69,816
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		29,415	4,631
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		862	696
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)	377,672	239,059
2.1 Mevduata Verilen Faizler		211,185	160,272
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		123,874	64,623
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		42,475	14,096
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		138	68
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		367,717	224,962
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		76,055	24,587
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		82,417	30,274
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		8,170	6,699
4.1.2 Diğer		74,247	23,575
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		6,362	5,687
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		158	194
4.2.2 Diğer		6,204	5,493
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.III.3)	8	25
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(5.III.4)	(64,192)	(15,379)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		10,019	7,290
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(63,863)	(40,134)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(10,348)	17,465
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.5)	25,286	31,079
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		404,874	265,274
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.III.6)	94,017	43,771
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.7)	229,271	194,350
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		81,586	27,153
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.III.8)	81,586	27,153
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.9)	(33,303)	(8,404)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(39,898)	(8,379)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6,595	(25)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.III.10)	48,283	18,749
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XVIII-XIX)	(5.III.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.1 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.III.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.III.11)	48,283	18,749
23.1 Grubun Karı / Zararı		48,283	18,749
23.2 Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0075	0.0045

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLO**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2017 - 31/12/2017)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016 - 31/12/2016)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	18,720	(12,885)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	1,582	1,525
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(218)	123
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	(3,982)	2,625
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	16,102	(8,612)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	48,283	18,749
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2)	(1,255)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	48,285	20,004
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	64,385	10,137

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler(1)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																			
ÖNCEKİ DÖNEM																			
I.	31/122016 Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2016	420,000	-	(814)	-	11,496	-	123,953	57,671	(13,542)	-	(10,264)	8,694	-	-	-	597,194	-	597,194
	Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,308)	-	-	-	-	(10,308)	-	(10,308)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,449	-	-	-	1,449	-	1,449
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	247	-	-	-	-	-	-	-	247	-	247
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	18,749	-	-	-	-	-	-	18,749	-	18,749
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	173	-	3,318	-	13,542	(17,357)	-	-	-	-	-	(324)	-	(324)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	173	-	3,318	-	(3,815)	-	-	-	-	-	-	(324)	-	(324)
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	17,357	(17,357)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) – 31/12/2016		420,000	-	(814)	-	11,669	-	127,271	57,918	18,749	(17,357)	(20,572)	10,143	-	-	-	607,007	-	607,007

(1) 'Diğer Yedekler' sütunda gösterilen tutarlar bilançodaki "Diğer Sermaye Yedekleri" ve "Diğer Kâr Yedekleri" tutarlarından oluşmaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler ⁽¹⁾	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																			
CARI DÖNEM 31/12/2017																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2017	420,000	-	(814)	-	11,669	-	127,271	57,918	18,749	(17,357)	(20,572)	10,143	-	-	-	607,007	-	607,007
Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,976	-	-	-	-	14,976	-	14,976
IV.	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,503	-	-	-	1,503	-	1,503
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	440,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000	-	440,000
12.1	Nakden	440,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000	-	440,000
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227	-	227
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(370)	-	-	-	-	-	-	-	(370)	-	(370)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	48,283	-	-	-	-	-	-	48,283	-	48,283
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	268	-	5,108	-	(18,749)	14,041	-	-	-	-	-	668	-	668
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	268	-	5,108	-	(5,376)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,373)	14,041	-	-	-	-	-	668	-	668
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 31/12/2017		860,000	-	(587)	-	11,937	-	132,379	57,548	48,283	(3,316)	(5,596)	11,646	-	-	-	1,112,294	-	1,112,294

⁽¹⁾ ‘Diğer Yedekler’ sütunda gösterilen tutarlar bilançodaki “Diğer Sermaye Yedekleri” ve “Diğer Kâr Yedekleri” tutarlarından oluşmaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2017 - 31/12/2017)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016 - 31/12/2016)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	65,751	(23,954)
1.1.1	Alınan Faizler	614,828	411,856
1.1.2	Ödenen Faizler	(343,390)	(227,687)
1.1.3	Alınan Temettüleri	8	25
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	97,069	31,896
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(63,686)	(64,193)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	14,627	13,489
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(130,602)	(112,418)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(39,597)	(16,255)
1.1.9	Diğer	(83,506)	(60,667)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1,390,186	624,685
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(25,415)	(5,106)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(329,873)	(51,834)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,563,186)	(939,030)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(49,522)	22,207
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(383,233)	454,437
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	421,021	711,990
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,999,865	424,508
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	320,529	7,513
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1,455,937	600,731
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(676,532)	(655,592)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(11,008)	(5,578)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	125	34
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(783,547)	(1,118,973)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	415,071	652,971
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(293,707)	(181,971)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(3,466)	(2,075)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	440,227	-
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	440,000	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	227	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	26,812	64,096
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	1,246,444	9,235
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	721,925	712,690
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	1,968,369	721,925

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM ⁽¹⁾ (01/01/2017- 31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM ⁽²⁾ (01/01/2016 - 31/12/2016)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI⁽³⁾		
1.1	DÖNEM KARI	71,564	20,786
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(29,080)	(7,086)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(35,340)	(7,007)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	6,260	(79)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	42,484	13,700
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	(13,700)
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
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	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0066	0.0033
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	6.6	3.3
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 dağıtımı hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
- (2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 30 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.
- (3) Yukarıda verilen kar dağıtım tablosu Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI**

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide 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:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal borçlar ile yeniden değerlendirilen binalar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi değerlendirmektedir. Banka'nın, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmaları devam etmekte olup, ilgili çalışmalar bu bölümün XXVIII no'lu Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar'da özetlenmiştir.

UMSK Kasım 2013'de, yeni riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini ve UMS 39 ve UFRS 7'deki ilgili değişiklikleri içeren UFRS 9'un yeni bir versiyonunu yayınlamıştır. Bu versiyona bağlı olarak işletmeler tüm riskten korunma işlemleri için UMS 39'un riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini uygulamaya devam etmek üzere muhasebe politikası seçimi yapabilirler. Buna ek olarak Standart UFRS 9'un eski versiyonlarında yer alan 1 Ocak 2015 zorunlu yürürlük tarihini ertelemektedir. UFRS 9 (2013)'den sonra yayımlanan UFRS 9 (2014) ile zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2018 olarak belirlenmiştir. Grup, standardın konsolide finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir. KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihinde "Finansal Araçlar Standardına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS 9) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 55)" yayınlanmıştır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVIII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Ana Ortaklık Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak değişken faizli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerinin asgari düzeye indirilmesi 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. Ana Ortaklık Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kur dalgalanmalarından etkilenmemek için para swapları vasıtasıyla aktif pasif döviz dengesini korumayı amaçlamaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3.8104 tam TL, Avro kur değeri 4.5478 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 5.1142 tam TL ve Yen kur değeri 0.0337 tam TL'dir.

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki bulunmamaktadır.

21 Nisan 2015 tarihinde ICBC Yatırım'ın 2,000,000 TL (tam tutar) sermaye katılımı ile Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. şirketi kurulmuştur. Söz konusu şirketin ticari unvanı 23 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) olarak değiştirilmiş ve tescil edilmiştir. ICBC Portföy %100 oranında ortaklık yapısı ile ICBC Yatırım bünyesinde bağlı ortaklık olarak bulunmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın da dolaylı ortaklığı olmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ICBC Portföy tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

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

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

Grup'un türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") uyarınca "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

“Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak ikiye ayrılır. Grup’un, ilk kayda alınma sırasında, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar gelir tablosunda “sermaye piyasası işlemleri kar/zararı” kalemi içerisinde muhasebeleşmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile bilanço tarihindeki referans enflasyon endeksi baz alınarak değerlendirilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek “Diğer faaliyet gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka’nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın tüketici kredileri 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de ve 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik”te belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 12,259 TL (31 Aralık 2016 – 10,677 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar Ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu Varlıklar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup’a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin konsolide finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı):

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XIX. 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.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

XXIV. İlişkili Taraflar

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

XXV. 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; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVII. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar

Kamu Gözetim Kurumu "KGK", Ocak 2017'de, TMS 39'un yerini alan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardını nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç fazını: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir. Standardın ilk taslaklarının yayımlanmasından bu yana, Banka hem portföylerin sınıflandırılmasında hem de finansal araçların değerlendirme modellerinde yeni standardın etkilerini analiz etmektedir. Banka, 2016 ve 2017 yıllarında finans, risk, teknoloji, ekonomik araştırmalar ve iş kollarının katılımıyla TFRS 9 uygulamasına ilişkin kapsamlı bir proje yürütmüştür. Bu projede muhasebe politikalarının ve standartların uygulanması için gerekli süreçlerin tanımları oluşturulmuş ve finansal tabloların sunumuna ilişkin gerekli hazırlıklar yapılmıştır. TFRS 9'un üç fazına istinaden oluşan etkiler aşağıda açıklanmıştır:

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi

Finansal Varlıklar:

TFRS 9, varlıkların yönetildiği iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için yeni bir yaklaşım içermektedir. TFRS 9, finansal varlıklar için üç ana sınıflandırma içermektedir: itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Hali hazırda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerden ölçülmeye devam edilmesi beklenmektedir. Bulundukları yönetim modelinin özelliklerine göre itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kategorisinde muhasebeleştirilen veya gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında sınıflamalar olabilecektir.

Krediler ve alacaklar, kontrata bağlı nakit akışları sağlamak amacıyla elde bulundurulur ve anapara ve faizden oluşan nakit akışlarına yol açar. Banka, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akışı özelliklerini analiz etmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar vermiştir. Dolayısıyla, bu finansal araçların farklı kategoriye sınıflandırılması söz konusu olmayacaktır.

Banka'nın bugüne kadar gerçekleştirmiş olduğu analizler doğrultusunda, TFRS 9 kapsamında varolan yeniden sınıflandırma gerekliliklerinin, Banka bilançosuna etkileri değerlendirilmektedir.

Finansal Yükümlülükler:

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimleri etkisinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39'da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9'a aynen taşınmıştır.

Banka'nın değerlendirmesine göre TFRS 9 finansal yükümlülükler kapsamında etkileri değerlendirilmektedir.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen kayıplar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Yeni standart, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli (genel model) oluşturmaktadır.

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9'daki en önemli etkiye sahip ve değer düşüklüğü hesaplamasını önemli ölçüde etkileyen konular ise aşağıda belirtilmiştir:

- Kredi riskinde hangi koşullarda önemli artış olduğunun belirlenmesi
- Makroekonomik faktörler, ileriye yönelik değerlendirme ve birden fazla senaryo
- Beklenen kredi zararları ölçülürken dikkate alınacak kredi riskine maruz kalınacak azami süre
- Donuk alacak tanımı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (devamı)

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğünün, özkaynaklar üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Bu standardın uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka özkaynakları üzerindeki etkisi, bugüne kadar yapılan değerlendirmelere dayanmaktadır. İlk geçiş tarihi itibarıyla muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki revizyonlar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	201,682	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11,828	
Kâr	44,967	
Net Dönem Kârı	48,283	
Geçmiş Yıllar Kârı / Zararı	(3,316)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,117,890	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5,596	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,242	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3,116	
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	328	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	11,282	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,106,608	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,078	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	218	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	2,296	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,104,312	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	104,344	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	104,344	
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	104,344	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,208,656	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	96	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,208,656	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,692,643	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.72	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.70	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.90	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	3.89	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.64	
Sermaye 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)	104,344	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	104,344	
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 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

⁽²⁾ Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 548,335 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”ler ile değişmiş olup, aşağıda sunulan önceki döneme ilişkin verilen konsolide bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(814)	
Yedek akçeler	196,306	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10,695	
Kar	1,392	
Net Dönem Karı	18,749	
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(17,357)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	627,579	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	20,572	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,958	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	1,789	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	26,319	
Çekirdek Sermaye Toplamı	601,260	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,193
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	1,193
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	600,067
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri ⁽³⁾	440,000
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)	36,986
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	476,986
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	476,986
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,077,053
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	434
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	160
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,076,459	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,516,055	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.90	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.88	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.52	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	3.91	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	3.28	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.40	
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)	36,986	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	36,986	
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 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

⁽²⁾ Banka 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 1,079,135 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

⁽³⁾ Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 5 Ocak 2017 tarih ve 7181 sayılı Kararı ile, sermaye artırımında kullanılmak üzere Ana Ortaklık Banka hesaplarına aktarılan 440,000 TL'lik tutar sermaye artırım prosedürü tamamlanıncaya kadar katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda verilen konsolide “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki farkın ana sebebi genel karşılıklardır. Genel karşılıklar yukarıdaki konsolide özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte konsolide 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 konsolide “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara veya faiz tahakkuk vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz tahakkuk ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Ana Ortaklık Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,899,087	2,838,666
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	272,102	189,897
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	5,172,059	3,384,966
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,712,849	4,478,356
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	207,380	196,043
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,385,885	1,069,631
Tahsili gecikmiş alacaklar	24,376	30,118
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	174,661	152,229

(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, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alınarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
- Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Grup’un, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
- a) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %84 ve %88’dir (31 Aralık 2016 – %81 ve %85).
b) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99 ve %99.8’dir (31 Aralık 2016 – %97 ve %99).
c) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %21 ve %22’dir (31 Aralık 2016 – %27 ve %28).
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 104,344 TL’dir (31 Aralık 2016 – 36,986 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2017 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾															Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Yurtiçi	2,899,087	-	272,102	-	-	3,882,706	3,950,137	207,186	1,385,885	24,376	-	-	-	-	-	174,661
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	312,745	153,545	140	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	622	60,838	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	548,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	840,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	135,730	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,899,087	-	272,102	-	-	5,172,059	4,712,849	207,380	1,385,885	24,376	-	-	-	-	-	174,661

31 Aralık 2016 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾															Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Yurtiçi	2,256,295	-	128,490	-	-	1,151,677	3,068,999	212,370	887,162	35,983	-	-	-	-	-	143,957
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	281,705	142,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,092	48,362	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	527,636	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	6,333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	617,273	22	33	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,256,295	-	128,490	-	-	2,058,080	3,787,469	212,403	887,162	35,983	-	-	-	-	-	143,957

⁽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 alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2017 ⁽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	-	-	127,144	-	-	-	3,331	323	4	281	-	-	-	-	-	-	131,083	-	131,083
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	127,144	-	-	-	2,496	308	4	281	-	-	-	-	-	-	130,233	-	130,233
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35	-	35
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	800	15	-	-	-	-	-	-	-	-	815	-	815
Sanayi	-	-	144,957	-	-	-	1,362,928	5,092	324,791	8,045	-	-	-	-	-	-	554,806	1,291,007	1,845,813
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	14,432	809	11	915	-	-	-	-	-	-	8,500	7,667	16,167
İmalat Sanayi	-	-	144,957	-	-	-	961,662	3,750	154,616	3,694	-	-	-	-	-	-	521,192	747,487	1,268,679
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	386,834	533	170,164	3,436	-	-	-	-	-	-	25,114	535,853	560,967
İnşaat	-	-	-	-	-	-	557,742	920	120,502	5,419	-	-	-	-	-	-	326,286	358,297	684,583
Hizmetler	2,898,071	-	1	-	-	5,172,059	2,335,756	5,046	300,396	6,139	-	-	-	-	-	17,837	3,707,699	7,027,606	10,735,305
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	261,360	2,587	2,970	4,374	-	-	-	-	-	-	162,647	108,644	271,291
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,727	687	186,703	450	-	-	-	-	-	-	3,492	186,075	189,567
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	747,141	669	3,516	658	-	-	-	-	-	-	32,527	719,457	751,984
Mali Kuruluşlar	2,898,071	-	-	-	-	5,172,059	519,479	10	-	-	-	-	-	-	-	17,837	3,021,497	5,585,959	8,607,456
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	359,008	145	105,905	-	-	-	-	-	-	-	277,222	187,836	465,058
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	394,662	679	249	657	-	-	-	-	-	-	156,657	239,591	396,248
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15	191	1,051	-	-	-	-	-	-	-	1,257	-	1,257
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	52,364	78	2	-	-	-	-	-	-	-	52,400	44	52,444
Diğer	1,016	-	-	-	-	-	453,092	195,999	640,192	4,492	-	-	-	-	-	156,824	1,111,421	340,194	1,451,615
Toplam	2,899,087	-	272,102	-	-	5,172,059	4,712,849	207,380	1,385,885	24,376	-	-	-	-	-	174,661	5,831,295	9,017,104	14,848,399

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****8.c) Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:**

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽³⁾	1,012,728	1,067	-	-	1,551,586
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	127,144	104,900	40,058	-
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	627,844	53,019	53,666	341,757	2,864,737
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	357,042	762,112	380,123	927,353	1,544,414
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,401	2,987	7,745	17,869	135,501
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	11,826	2,351	10,899	9,752	1,349,322
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının 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⁾	2,029,841	948,680	557,333	1,336,789	7,445,560

- (1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.
- (2) Yukarıdaki tabloda 24,376 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 2,505,820 TL tutarındaki diğer vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.
- (3) T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

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	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Toplam	Özkaynaklardan
									İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2,473,625	155,429	5,902,615	207,372	6,109,325	33	-	14,848,399	7,532
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,558,832	209,439	5,404,659	190,472	5,484,964	33	-	14,848,399	7,532

- (1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****10. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

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

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler ⁽¹⁾			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	10	2,118	-	1,837
Çiftçilik ve Hayvancılık	10	2,118	-	1,837
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	1,165	40,365	53	33,762
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	1,336	-	421
İmalat Sanayi	1,165	34,446	53	30,281
Elektrik, Gaz, Su	-	4,583	-	3,060
İnşaat	119	14,365	6	8,986
Hizmetler	3,465	24,846	170	18,595
Toptan ve Perakende Ticaret	96	15,062	2	10,688
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	802	-	222
Ulaştırma Ve Haberleşme	3,369	5,517	168	4,859
Mali Kuruluşlar	-	17	-	17
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	3,440	-	2,802
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	8	-	7
Diğer	10,685	14,829	228	8,967
Toplam	15,444	96,523	457	72,147

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar ⁽²⁾	79,170	9,692	(6,883)	(9,832)	72,147
Genel Karşılıklar	36,986	67,358	-	-	104,344

(1) Özel karşılıklardaki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.

(2) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 329,347 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 26,348 TL maruz kalılabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 26,348 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	171,603	189,907	256,826	3	15	30,917
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						386,460

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metod ve araçları kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot / vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

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

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

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

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

	22/12/17	25/12/17	26/12/17	27/12/17	28/12/17	29/12/17
ABD Doları	3.8223	3.8113	3.8087	3.8029	3.8197	3.8104
İngiliz Sterlini	5.1009	5.0923	5.0877	5.0747	5.1091	5.1142
Avro	4.5382	4.5171	4.5205	4.5116	4.5385	4.5478
Japon Yeni	0.0336	0.0335	0.0335	0.0335	0.0337	0.0337

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2017 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	3.8494
İngiliz Sterlini	5.1523
Avro	4.5572
Japon Yeni	0.0340

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2017	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. ⁽¹⁾	11,435	1,235,058	588	1,247,081
Bankalar	680,840	918,044	5,798	1,604,682
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,972	1,077,560	-	1,081,532
Krediler ⁽³⁾	1,109,964	3,004,863	3,123	4,117,950
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikleri)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	288,384	-	288,384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	6,103	19,974	23	26,100
Toplam Varlıklar	1,812,314	6,543,883	9,532	8,365,729
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	205	1,056	1,261
Döviz Tevdiat Hesabı	808,779	1,023,923	10,087	1,842,789
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	183,338	6,794,996	3,090	6,981,424
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	389,210	1,430	-	390,640
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^{(2) (6)}	1,381	35,570	166	37,117
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6)}	1,382,708	7,856,124	14,399	9,253,231
Net Bilanço Pozisyonu	429,606	(1,312,241)	(4,868)	(887,503)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(428,329)	1,325,368	4,996	902,035
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	2,671	1,333,147	9,534	1,345,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	431,000	7,779	4,538	443,317
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	309,883	936,601	22,017	1,268,501
31 Aralık 2016				
Toplam Varlıklar ^{(1) (2) (3)}	751,528	4,573,993	5,524	5,331,045
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6)}	461,486	4,693,290	11,086	5,165,862
Net Bilanço Pozisyonu	290,042	(119,297)	(5,562)	165,183
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(213,665)	100,413	6,360	(106,892)
Türev Finansal Araçlardan Alacak ⁽⁵⁾	951	181,721	9,420	192,092
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	214,616	81,308	3,060	298,984
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	206,922	964,977	3,991	1,175,890

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.⁽²⁾ 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve aynı şekilde pasifte yer alan "Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında sırasıyla 691 TL ve 415 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2016 – 954 TL ve 72 TL) tabloya dahil edilmemiştir.⁽³⁾ 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 168,146 TL (31 Aralık 2016 – 264,433 TL) tutarında dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.⁽⁵⁾ 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yer alan 7,874 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 1,788 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2016 – 371 TL ve 370 TL). 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.⁽⁶⁾ 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 2,167 TL (31 Aralık 2016 – (18,987) TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	Gelir tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾		Gelir tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
YP kurundaki değişim	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	1,096	(1,096)	1,313	(1,313)	10	(10)	(1,888)	1,888
Avro	128	(128)	128	(128)	7,638	(7,638)	7,638	(7,638)
Diğer para birimleri	26	(26)	26	(26)	80	(80)	80	(80)
Toplam, net	1,250	(1,250)	1,467	(1,467)	7,728	(7,728)	5,830	(5,830)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Faiz oranı riski, varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyumsuzluğundan, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, 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.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,313,816	-	-	-	36,655	1,350,471
Bankalar	465,685	-	-	-	-	1,139,282	1,604,967
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	353	338	-	-	-	30,549	31,240
Para Piyasalarından Alacaklar	9,600	-	-	-	-	-	9,600
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	288,602	414,570	188,188	1,007,410	86,133	4,107	1,989,010
Verilen Krediler	654,017	2,688,453	1,416,517	1,697,177	1,200,281	24,376	7,680,821
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	1	104,216	-	276,459	112,737	-	493,413
Diğer Varlıklar	129	-	-	-	-	155,909	156,038
Toplam Varlıklar	1,418,387	4,521,393	1,604,705	2,981,046	1,399,151	1,390,878	13,315,560
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	71,241	71,241
Diğer Mevduat	2,321,060	460,729	26,940	-	-	465,131	3,273,860
Para Piyasalarına Borçlar	1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	420,728	420,728
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,352,676	767,306	2,569,486	1,336,229	962,341	-	6,988,038
Diğer Yükümlülükler	14,272	-	-	-	-	1,397,455	1,411,727
Toplam Yükümlülükler	4,837,974	1,228,035	2,596,426	1,336,229	962,341	2,354,555	13,315,560
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,293,358	-	1,644,817	436,810	-	5,374,985
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,419,587)	-	(991,721)	-	-	(963,677)	(5,374,985)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,419,587)	3,293,358	(991,721)	1,644,817	436,810	(963,677)	-

(1) 41,959 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 10,619 TL vergi varlığı ve 103,460 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 141,123 TL karşılıklar, 29,490 TL vergi borcu, 114,548 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,112,294 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir..

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı** (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

	Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,094,669	-	-	-	63,946	1,158,615
Bankalar	127,706	-	-	-	-	93,743	221,449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,551	1	-	-	-	5,125	6,677
Para Piyasalarından Alacaklar	4,763	-	-	-	-	-	4,763
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	253,366	172,930	1,091	1,028,621	79,686	2,655	1,538,349
Verilen Krediler	469,979	912,799	1,619,001	1,372,259	688,085	35,983	5,098,106
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	93,432	-	91,155	-	-	184,587
Diğer Varlıklar	2	-	-	-	-	96,071	96,073
Toplam Varlıklar	857,367	2,273,831	1,620,092	2,492,035	767,771	297,523	8,308,619
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,694	-	-	-	-	450,780	454,474
Diğer Mevduat	1,870,362	738,595	18,066	-	-	223,054	2,850,077
Para Piyasalarına Borçlar	114,634	-	220,151	-	-	-	334,785
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	156,823	156,823
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,156,283	413,090	1,310,483	-	891,979	-	3,771,835
Diğer Yükümlülükler	782	9	-	-	-	739,834	740,625
Toplam Yükümlülükler	3,145,755	1,151,694	1,548,700	-	891,979	1,570,491	8,308,619
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,122,137	71,392	2,492,035	-	-	3,685,564
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,288,388)	-	-	-	(124,208)	(1,272,968)	(3,685,564)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(2,288,388)	1,122,137	71,392	2,492,035	(124,208)	(1,272,968)	-

(1) 32,803 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 8,891 TL vergi varlığı ve 54,377 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 70,531 TL karşılıklar, 17,305 TL vergi borcu, 44,991 TL diğer yabancı kaynaklar ve 607,007 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:**

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2017 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.30	-	3.94
Bankalar	-	2.73	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.45	-	13.69
Verilen Krediler	3.45	4.14	6.04	14.39
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.59	-	2.67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.72	3.45	-	14.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.07	2.52	-	6.74

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2016 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.51	-	2.94
Bankalar	-	0.84	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.45	-	9.67
Verilen Krediler	3.58	3.99	6.04	12.95
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.13	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	-
Diğer Mevduat	1.41	3.37	-	11.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.24	-	8.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.40	1.84	-	6.64

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın, konsolide olmayan bazda, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500 (400)	(201,046) 191,432	(%16.9) %16.1
Avro	200 (200)	(25,916) 3,425	(%2.2) %0.3
ABD Doları	200 (200)	24,354 (29,474)	%2.0 (%2.5)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(202,608)	%13.9
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		165,383	(%17.0)

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2017 yılı için en az %60, toplam aktif ve pasiflerde en az %80, 2016 yılı için sırasıyla en az %50 ve %70 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı (%)	Toplam Likidite Karşılama Oranı (%)
31 Aralık 2017	%220.55	%132.48
Ortalama	%182.73	%129.23

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	30 Kasım 2017	30 Kasım 2017	31 Aralık 2017	31 Ekim 2017
Rasyo (%)	%137.85	%110.85	%220.55	%146.81

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			2,997,877	2,224,728
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,030,311	822,259	168,296	74,113
İstikrarlı Mevduat	697,187	162,250	34,983	8,112
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,333,124	660,009	133,313	66,001
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,776,670	4,116,561	3,593,144	3,272,099
Operasyonel Mevduat	12,753	-	2,776	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,816,768	1,408,575	776,679	564,114
Diğer Teminatsız Borçlar	2,947,149	2,707,986	2,813,689	2,707,985
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	1,160,991	202,870	1,160,991	202,870
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,160,991	202,870	1,160,991	202,870
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	86,265	41,504	34,506	16,602
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	89,132	89,132	4,457	4,457
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,516,148	977,200	162,656	97,733
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5,124,050	3,667,874
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,792,105	1,340,620	1,638,025	1,284,185
Diğer Nakit Girişleri	1,166,216	1,166,216	1,166,216	1,166,216
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			2,804,241	2,450,401
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			2,997,877	2,224,728
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			2,319,809	1,217,473
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%129.23	%182.73

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

(2) Son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1,598,584	1,107,217
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	1,756,590	639,870	158,283	63,904
İstikrarlı Mevduat	351,426	1,656	17,767	83
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,405,164	638,214	140,516	63,821
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,436,968	1,363,334	1,776,352	1,122,591
Operasyonel Mevduat	11,979	-	2,353	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,377,346	401,415	731,202	160,672
Diğer Teminatsız Borçlar	1,047,643	961,919	1,042,797	961,919
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	173,722	173,722	173,722	173,722
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	173,722	173,722	173,722	173,722
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	50,325	32,371	20,130	12,948
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	78,677	78,677	3,934	3,934
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	911,571	546,386	93,211	54,644
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,225,632	1,431,743
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	606,559	244,321	534,680	229,341
Diğer Nakit Girişleri	174,887	89,428	174,887	89,428
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			709,567	318,769
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			1,598,584	1,107,217
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			1,516,065	1,112,974
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%105	%99

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

⁽²⁾ Son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde yurtdışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş olmuştur. Ana Ortaklık Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduat ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2017	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 T.C. Merkez Bnk.	359,713	990,758	-	-	-	-	-	1,350,471
Bankalar	1,139,282	434,430	31,255	-	-	-	-	1,604,967
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	30,549	353	338	-	-	-	-	31,240
Para Piyasalarından Alacaklar	-	9,600	-	-	-	-	-	9,600
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,107	21,970	52	106,597	1,770,152	86,132	-	1,989,010
Verilen Krediler	-	406,262	934,487	1,432,137	3,232,462	1,651,097	24,376	7,680,821
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	380,675	112,738	-	493,413
Diğer Varlıklar	-	91,432	793	1,862	360	10,619	50,972	156,038
Toplam Varlıklar	1,533,651	1,954,805	966,925	1,540,596	5,383,649	1,860,586	75,348	13,315,560
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	71,241	-	-	-	-	-	-	71,241
Diğer Mevduat	465,131	2,321,060	460,729	26,940	-	-	-	3,273,860
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,352,676	767,306	2,569,486	1,336,229	962,341	-	6,988,038
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	420,728	-	-	-	-	-	-	420,728
Diğer Yükümlülükler	-	142,108	16,202	-	-	-	1,253,417	1,411,727
Toplam Yükümlülükler	957,100	4,965,810	1,244,237	2,596,426	1,336,229	962,341	1,253,417	13,315,560
Net Likidite Açığı	576,551	(3,011,005)	(277,312)	(1,055,830)	4,047,420	898,245	(1,178,069)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(16,516)	506	-	-	-	-	(16,010)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,250,635	96,039	-	-	-	-	1,346,674
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,267,151	95,533	-	-	-	-	1,362,684
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	643,783	117,396	28,151	596,108	403,206	539	-	1,789,183
31 Aralık 2016								
Toplam Varlıklar	599,253	1,138,426	620,469	1,686,871	2,855,811	1,327,943	79,846	8,308,619
Toplam Yükümlülükler	830,657	3,202,562	1,157,236	1,548,647	-	891,979	677,538	8,308,619
Net Likidite Açığı	(231,404)	(2,064,136)	(536,767)	138,224	2,855,811	435,964	(597,692)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,437	(14)	-	-	-	-	1,423
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	365,654	9,580	-	-	-	-	375,234
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	364,217	9,594	-	-	-	-	373,811
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	541,490	95,935	149,563	183,889	273,949	145,305	-	1,390,131

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 41,959 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 598 TL ayniyat mevcudu, 8,415 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 24,376 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 141,123 TL karşılıklar ve 1,112,294 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(3) 31 Aralık 2017 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 9,196 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 9,163 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2016 – 371 TL ve 370 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.48'dir (31 Aralık 2016 - %6.42). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre artmasının başlıca nedeni ana sermayede meydana gelen artıştan kaynaklanmaktadır.

	Cari dönem 31 Aralık 2017 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2016 ⁽¹⁾
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar(türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç,teminatlar dahil)	12,827,171	7,909,347
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	109	591
Bilanço İç i varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	12,827,062	7,908,756
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	29,100	4,726
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	29,100	4,726
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	14,679	62,705
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	14,679	62,705
Bilanço dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,926,558	1,274,391
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,926,558	1,274,391
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	1,106,729	594,251
Toplam Risk Tutarı	14,797,399	9,250,578
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%7.48	%6.42

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

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Grup'un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, limitlerin belirlenmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi organizasyonu, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Denetim Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikle münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları Ana Ortaklık Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde İş Sürekliliği Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği komitesidir.

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

Risklerin yönetimi amacıyla Ana Ortaklık Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka iç i limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken içsel derecelendirme ve içsel model kapsamındaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

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

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	8,254,044	5,015,922	660,324
2 Standart yaklaşım	8,254,044	5,015,922	660,324
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4 Karşı taraf kredi riski	27,401	72,199	2,191
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	27,401	72,199	2,191
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında			
7 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	24,738	98,588	1,979
17 Standart yaklaşım	24,738	98,588	1,979
18 İçsel model yaklaşımları			
19 Operasyonel risk	386,460	329,347	30,917
20 Temel gösterge yaklaşımı	386,460	329,347	30,917
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk			
23 ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	8,692,643	5,516,056	695,411

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

	Kalemlerin Değerlenmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirm e pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Cari Dönem						
31 Aralık 2017						
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,350,471	1,350,471	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	31,240	-	9,245	-	1,346,127	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1,604,967	1,604,967	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	9,600	9,600	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,989,010	1,989,010	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	7,680,821	7,680,821	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	493,413	493,413	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	36,765	36,765	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5,194	-	-	-	-	5,194
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	10,619	10,619	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	103,460	101,218	-	-	-	2,242
Toplam varlıklar	13,315,560	13,276,884	9,245	-	1,346,127	7,436
Yükümlülükler						
Mevduat	3,345,101	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	14,272	-	-	-	-	-
Alınan krediler	6,988,038	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,149,966	-	530,779	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	420,728	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	114,548	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	141,123	-	-	-	-	-
Vergi borcu	29,490	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,112,294	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	13,315,560	-	530,779	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (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 2017	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)	13,315,560	13,276,884	-	9,245	1,346,127
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	530,779	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	13,315,560	13,276,884	-	540,024	1,346,127
4 Bilanço dışı tutarlar	4,680,082	1,040,600	-	-	-
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	17,995,642	14,317,484	-	540,024	1,346,127

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü		Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş			
1 Krediler	96,523	7,656,445	176,491		7,576,477
2 Borçlanma araçları	-	2,478,316	-		2,478,316
3 Bilanço dışı alacaklar	10,423	1,952,096	9,852		1,952,667
4 Toplam	106,946	12,086,857	186,343		12,007,460

a) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	115,153
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3,725
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	9,831
5 Diğer değişimler	(12,524)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	96,523

b) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	7,009,702	617,811	617,811	33,038	33,038	-	-
2 Borçlanma araçları	2,478,475	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	9,488,177	617,811	617,811	33,038	33,038	-	-
4 Temerrüde düşmüş	96,523	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

Risk Sınıfları	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	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,899,087	-	2,899,087	-	231,058	%3
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	1	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	272,102	5	272,102	1	272,102	%3
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	4,970,965	361,840	4,970,994	201,066	3,180,515	%38
Kurumsal Alacaklar	3,972,251	1,374,124	3,972,252	740,598	3,613,112	%43
Perakende Alacaklar	184,954	98,016	184,953	22,426	143,522	%2
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	605,206	1,033	605,205	207	211,735	%3
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	704,170	152,854	704,170	76,304	468,926	%6
Tahsili gecikmiş alacaklar	24,376	-	24,376	-	22,339	%0
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer Alacaklar	175,303	-	174,661	-	138,035	%2
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	13,808,414	1,987,873	13,807,800	1,040,602	8,281,344	%100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	% 50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı ⁽²⁾
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,436,970	-	-	462,117	-	-	-	-	-	2,899,087
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	272,102	-	-	-	272,102
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	102	-	-	3,524,844	-	1,647,113	-	-	-	5,172,059
Kurumsal Alacaklar	-	-	155,428	683,475	-	3,873,946	-	-	-	4,712,849
Perakende Alacaklar	-	-	-	8	207,372	-	-	-	-	207,380
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	605,411	605,411
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	622,658	-	157,816	-	-	-	780,474
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	4,107	-	20,236	33	-	-	24,376
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar İle kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	36,626	-	-	-	-	138,035	-	-	-	174,661
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,473,698	-	155,428	5,297,209	207,372	6,109,248	33	-	605,411	14,848,399

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (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

Cari Dönem- 31 Aralık 2017	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutar	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	738	17,319	-	1.4	18,056	18,056
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	530,779	9,245
Toplam	738	17,319	-	-	548,835	27,301

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

Cari Dönem- 31 Aralık 2017	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	18,056	124
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	18,056	124

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları**

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

Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	9,245	-	18,056	-	-	27,301
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	9,245	-	18,056	-	-	27,301

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

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

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

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

Banka’nın merkezi karşı tarafa (MKT) olan riski bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5. **Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:** Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. **Piyasa Riski Açıklamaları**

a) Standart yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8,113
3	Kur riski	16,625
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	
9	Toplam	24,738

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal Varlıklar	11,753,435	7,011,271	11,790,902	7,010,852
Para Piyasalarından Alacaklar	9,600	4,763	9,600	4,763
Bankalar	1,604,967	221,449	1,604,967	221,449
Satılmaya Hazır Menkul Değerler, (Net)	1,989,010	1,538,349	1,989,010	1,538,349
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, (Net)	493,413	184,587	503,736	181,200
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	7,656,445	5,062,123	7,683,589	5,065,091
Finansal Yükümlülükler	10,753,867	7,233,209	11,216,213	7,242,299
Bankalar Mevduatı	71,241	454,474	71,241	454,474
Diğer Mevduat	3,273,860	2,850,077	3,749,630	2,849,923
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,988,038	3,771,835	6,974,614	3,781,079
İhraç Edilen Menkul Değerler, (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	420,728	156,823	420,728	156,823

⁽¹⁾ Takipteki krediler ve özel karşılıklar dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (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 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,281,426	738,824	-	2,020,250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	28	31,212	-	31,240
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	28	-	-	28
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	691	-	691
Diğer Menkul Değerler	-	30,521	-	30,521
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,281,398	707,612	-	1,989,010
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	4,107	-	-	4,107
Devlet Borçlanma Senetleri	1,277,291	-	-	1,277,291
Diğer Menkul Değerler	-	707,612	-	707,612
Finansal Yükümlülükler	-	14,272	-	14,272
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	14,272	-	14,272

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	894,193	650,833	-	1,545,026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	19	6,658	-	6,677
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	19	-	-	19
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	1,552	-	1,552
Diğer Menkul Değerler	-	5,106	-	5,106
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	894,174	644,175	-	1,538,349
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	2,655	-	-	2,655
Devlet Borçlanma Senetleri	891,519	-	-	891,519
Diğer Menkul Değerler	-	644,175	-	644,175
Finansal Yükümlülükler	-	791	-	791
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	791	-	791

Finansal Olmayan Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemlerini de içeren yatırım bankacılığı alanında faaliyette bulunmaktadır.

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

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. ICBC Yatırım bağlı ortaklığı sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, yatırım fonları ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

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

Grup'un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" in 28 inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

31 Aralık 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	74,724	185,683	144,467	404,874
Bölümün Net Kazancı	22,883	111,814	(53,111)	81,586
Faaliyet Kâr/(Zararı)	22,883	111,814	(53,111)	81,586
Vergi Öncesi Kâr/(Zararı)	22,883	111,814	(53,111)	81,586
Vergi Karşılığı (-)	-	-	33,303	33,303
Vergi Sonrası Kâr/(Zararı)	22,883	111,814	(86,414)	48,283
Dönem Net Kâr/(Zararı)	22,883	111,814	(86,414)	48,283
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	858,496	6,854,101	5,602,963	13,315,560
Toplam Varlıklar	858,496	6,854,101	5,602,963	13,315,560
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	2,123,694	1,399,619	8,679,953	12,203,266
Özkaynaklar	-	-	1,112,294	1,112,294
Toplam Yükümlülükler	2,123,694	1,399,619	9,792,247	13,315,560
Diğer Bölüm Kalemleri	2,757	8,307	98,765	109,829
Sermaye Yatırımı	-	-	7,653	7,653
Amortisman	522	420	7,217	8,159
Değer Azalışı ⁽²⁾	2,235	7,887	83,895	94,017

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %52, bireysel bankacılık %6, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %42 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %46'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %36'sını ve bireysel bankacılık ise %18'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

31 Aralık 2016	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	59,445	102,590	103,239	265,274
Bölümün Net Kazancı	19,633	11,681	(4,161)	27,153
Faaliyet Karı	19,633	11,681	(4,161)	27,153
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	19,633	11,681	(4,161)	27,153
Vergi Karşılığı (-)	-	-	8,404	8,404
Vergi Sonrası Kar/(Zarar)	19,633	11,681	(12,565)	18,749
Dönem Net Karı/(Zararı)	19,633	11,681	(12,565)	18,749
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	662,295	4,480,570	3,165,754	8,308,619
Toplam Varlıklar	662,295	4,480,570	3,165,754	8,308,619
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	1,764,694	1,167,585	4,769,333	7,701,612
Özkaynaklar	-	-	607,007	607,007
Toplam Yükümlülükler	1,764,694	1,167,585	5,376,340	8,308,619
Diğer Bölüm Kalemleri	4,814	20,731	24,900	50,425
Sermaye Yatırımı	-	-	2,031	2,031
Amortisman	289	484	3,870	4,643
Değer Azalışı ⁽²⁾	4,525	20,247	18,999	43,771

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %8, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %38 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %39'unu, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %39'unu ve bireysel bankacılık ise %22'sini oluşturmaktadır.

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	12,798	23,828	15,029	48,875
TCMB ⁽¹⁾	90,592	1,223,253	97,289	997,422
Diğer	-	-	-	-
Toplam	103,390	1,247,081	112,318	1,046,297

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	90,592	232,495	97,289	336,537
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	990,758	-	660,885
Toplam	90,592	1,223,253	97,289	997,422

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2016: %4.5 ile %24.5 aralığında).

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

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)**

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1	7	1
Swap İşlemleri	-	690	591	953
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	691	598	954

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	285	467,446	738	204,543
Yurtdışı	-	1,137,236	-	16,168
Toplam	285	1,604,682	738	220,711

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	294,627	8,204	-	-
ABD, Kanada	839,365	5,507	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	622	1,092	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	2,622	1,365	-	-
Toplam	1,137,236	16,168	-	-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):**

a) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	373,844	326,885	47,924	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	475,844	-	109,935	139,890
Toplam	849,688	326,885	157,859	139,890

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 812,437 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2016 –1,240,600 TL).

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	2,017,003	1,575,452
Borsada İşlem Gören	1,299,458	913,872
Borsada İşlem Görmeyen	717,545	661,580
Hisse Senetleri	4,107	2,655
Borsada İşlem Gören	543	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,564	2,655
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) ⁽¹⁾	32,100	39,758
Toplam	1,989,010	1,538,349

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	166,912	551,499	113,702
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	166,912	551,499	113,702
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler ⁽¹⁾	548,335	1,782	527,636	3,366
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,671	-	2,428	-
Toplam	551,006	168,694	1,081,563	117,068

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubuna kullandırmış olduğu 548,335 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler			Diğer			Diğer
İhtisas Dışı Krediler	7,335,440	3,916	-	56,409	260,437	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	189,946	-
İhracat Kredileri	112,684	-	-	38,104	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,656,337	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	814,224	3,916	-	11,400	73	-
Kredi Kartları	19,313	-	-	583	-	-
Diğer ⁽¹⁾	3,732,882	-	-	6,322	70,418	-
İhtisas Kredileri	233	-	-	10	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
			-			-
Toplam ⁽¹⁾	7,335,673	3,916	-	56,419	260,437	-

⁽¹⁾ Krediler ve diğer alacaklar toplamı 50,235 TL'lik ICBC Yatırım'ın kredili müşterilerinin bakiyelerini de içermektedir.

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,728	260,437
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	188	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	268	181,157
6 Ay – 1 Yıl	294	-
1 – 2 Yıl	1,084	4,445
2 – 5 Yıl	1,575	39,603
5 Yıl Ve Üzeri	695	35,232

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1,589,704	-	44,973	2,443
İhtisas Dışı Krediler	1,589,704	-	44,973	2,443
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	5,745,969	3,916	11,446	257,994
İhtisas Dışı Krediler	5,745,736	3,916	11,436	257,994
İhtisas Kredileri	233	-	10	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,335,673	3,916	56,419	260,437

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7,043	816,689	823,732
Konut Kredisı	140	647,241	647,381
Taşıt Kredisı	-	4,810	4,810
İhtiyaç Kredisı	6,903	164,638	171,541
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	134	134
Konut Kredisı	-	134	134
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16,236	-	16,236
Taksitli	4,416	-	4,416
Taksitsiz	11,820	-	11,820
Bireysel Kredi Kartları-YP	619	-	619
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	619	-	619
Personel Kredileri-TP	68	1,464	1,532
Konut Kredisı	-	336	336
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	68	1,128	1,196
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisı	-	-	-
Taşıt Kredisı	-	-	-
İhtiyaç Kredisı	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,124	-	1,124
Taksitli	402	-	402
Taksitsiz	722	-	722
Personel Kredi Kartları-YP	41	-	41
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,215	-	4,215
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	29,346	818,287	847,633

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	8,986	248,273	257,259
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	17,048	17,048
İhtiyaç Kredisi	8,986	231,225	240,211
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizle Endeksli	-	109,548	109,548
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	63,542	63,542
İhtiyaç Kredisi	-	46,006	46,006
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,799	-	1,799
Taksitli	509	-	509
Taksitsiz	1,290	-	1,290
Kurumsal Kredi Kartları-YP	77	-	77
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	77	-	77
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	10,862	357,821	368,683

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kamu	1,227,969	127,687
Özel	6,428,476	4,934,436
Toplam	7,656,445	5,062,123

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	6,893,750	3,792,803
Yurtdışı Krediler	762,695	1,269,320
Toplam	7,656,445	5,062,123

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51	306
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,091	14,037
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67,005	64,827
Toplam	72,147	79,170

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 ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,095	16,571	97,487
Dönem İçinde İntikal (+)	3,388	902	1,538
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,113	12,863
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,113	12,863	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,169	2,010	11,448
Aktiften Silinen (-)	-	75	9,756
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	5,634
Bireysel Krediler	-	36	2,283
Kredi Kartları	-	39	1,839
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	201	5,638	90,684
Özel Karşılık (-)	51	5,091	67,005
Bilançodaki Net Bakiyesi	150	547	23,679

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	150	547	23,679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	201	5,638	90,684
Özel Karşılık Tutarı (-)	51	5,091	67,005
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	150	547	23,679
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	789	2,534	32,660
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,095	16,571	97,487
Özel Karşılık Tutarı (-)	306	14,037	64,827
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	789	2,534	32,660
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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.

22 Haziran 2017 tarihinde 4,158 TL tutarında bireysel kredi ve kredi kartı portföyü 250 TL'ye varlık yönetim şirketine satılmış olup 275 TL riski olan ve aktiften silinen portföye ilave 84 TL karşılık ayrılmıştır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü banka bonolarından oluşmaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	478,294	181,971
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	478,294	181,971
Değer Azalma Karşılığı (-) ⁽¹⁾	15,119	2,616
Toplam	493,413	184,587

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

d) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Değer	184,587	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	293,707	181,971
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	15,119	2,616
Toplam	493,413	184,587

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklığın mevcut özkaynak tutarları ilgili Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereği tutmakla yükümlü olduğu asgari sermaye tutarını karşılamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

d) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)**

e) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
517,548	94,570	1,427	15,910	11,901	16,799	5,049	-

Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta belirtildiği üzere, ICBC Yatırım Nisan 2015'te %100 hisse payı ile ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) şirketine iştirak etmiştir. Yukarıda ICBC Yatırım'a ilişkin finansal bilgiler ICBC Yatırım ve ICBC Portföy şirketlerinin konsolide edilmesiyle oluşan tutarları göstermektedir.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2,755	2,577	12	238	-	(537)	(532)	-

g) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başı Değeri	25,000	25,000
Dönem İçi Hareketler	50,998	-
Alışlar	39,998	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	11,000	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	25,000
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	75,998	25,000
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-	-
Toplam	75,998	25,000

i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):**

Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Grup'un herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2017	Gayrimenkul ⁽¹⁾	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2016					
Maliyet	20,300	3,160	36	39,094	62,590
Birikmiş Amortisman (-)	3,615	3,160	36	25,958	32,769
Net Defter Değeri	16,685	-	-	13,136	29,821
Cari Dönem Sonu: 31/12/2017					
Dönem Başı Net Defter Değeri	16,685	-	-	13,136	29,821
İktisap Edilenler	-	-	-	11,008	11,008
Elden Çıkarılanlar, net (-) ⁽²⁾	-	-	-	17	17
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	1,582	-	-	-	1,582
Amortisman Bedeli (-)	197	-	-	5,449	5,646
Dönem Sonu Maliyet	21,882	3,160	36	50,102	75,180
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,812	3,160	36	31,407	38,415
Kapanış Net Defter Değeri	18,070	-	-	18,695	36,765

31 Aralık 2016	Gayrimenkul ⁽¹⁾	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2015					
Maliyet	18,774	3,165	105	33,552	55,596
Birikmiş Amortisman (-)	3,419	3,163	105	22,222	28,909
Net Defter Değeri	15,355	2	-	11,330	26,687
Cari Dönem Sonu: 31/12/2016					
Dönem Başı Net Defter Değeri	15,355	2	-	11,330	26,687
İktisap Edilenler	-	-	-	5,578	5,578
Elden Çıkarılanlar, net (-) ⁽²⁾	-	-	-	7	7
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	1,526	-	-	-	1,526
Amortisman Bedeli (-)	196	2	-	3,791	3,989
Dönem Sonu Maliyet	20,300	3,160	36	39,094	62,590
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,615	3,160	36	25,958	32,769
Kapanış Net Defter Değeri	16,685	-	-	13,136	29,821

⁽¹⁾ Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 12,259 TL değer artışı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 10,677 TL).

⁽²⁾ Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	1	-	176	177
Birikmiş Amortisman (-)	-	1	-	159	160
Net çıkış tutarı	-	-	-	17	17
31 Aralık 2016	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	5	69	62	136
Birikmiş Amortisman (-)	-	5	69	55	129
Net çıkış tutarı	-	-	-	7	7

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Brüt Defter Değeri	24,881	21,412
Birikmiş İtfa Payları (-)	19,687	18,430
Toplam	5,194	2,982

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başı	2,982	1,496
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	3,466	2,075
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	1,254	589
Dönem Sonu	5,194	2,982

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Ana Ortaklık Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Grup'un, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 10,619 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 8,891 TL). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Yoktur).

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Grup'un tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 8,415 TL'dur (31 Aralık 2016 – 10,619 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 95,045 TL (31 Aralık 2016 – 43,760 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Mevduata ilişkin bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2017 :

	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam	
Tasarruf Mevduatı	39,614	17,256	1,130,403	12,808	2,820	1	-	1,202,902
Döviz Tevdiat Hesabı	338,317	36,587	1,440,900	8,136	12,898	5,951	-	1,842,789
Yurt içinde Yer. K.	330,767	10,674	1,384,923	5,691	3,701	1,312	-	1,737,068
Yurtdışında Yer.K	7,550	25,913	55,977	2,445	9,197	4,639	-	105,721
Resmi Kur. Mevduatı	1,835	-	-	-	-	-	-	1,835
Tic.Kur. Mevduatı	82,239	25,142	87,239	22,206	2	-	-	216,828
Diğ. Kur. Mevduatı	3,126	38	6,284	10	38	10	-	9,506
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	71,241	-	-	-	-	-	-	71,241
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,065	-	-	-	-	-	-	1,065
Yurtdışı Bankalar	70,176	-	-	-	-	-	-	70,176
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	536,372	79,023	2,664,826	43,160	15,758	5,962	-	3,345,101

a.2) 31 Aralık 2016:

	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam	
Tasarruf Mevduatı	25,782	19,970	1,032,934	642	200	69	-	1,079,597
Döviz Tevdiat Hesabı	141,156	5,263	1,057,495	7,756	13,081	5,145	-	1,229,896
Yurt içinde Yer. K.	136,799	5,020	1,004,138	4,952	3,407	1,269	-	1,155,585
Yurtdışında Yer.K	4,357	243	53,357	2,804	9,674	3,876	-	74,311
Resmi Kur. Mevduatı	1,779	-	-	-	-	-	-	1,779
Tic.Kur. Mevduatı	52,117	20,330	455,043	2	-	-	-	527,492
Diğ. Kur. Mevduatı	2,220	108	8,929	27	10	19	-	11,313
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat ⁽¹⁾	450,780	3,694	-	-	-	-	-	454,474
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	62	3,694	-	-	-	-	-	3,756
Yurtdışı Bankalar	450,718	-	-	-	-	-	-	450,718
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	673,834	49,365	2,554,401	8,427	13,291	5,233	-	3,304,551

⁽¹⁾ Sermaye artırımında kullanılmak üzere ICBC China tarafından Banka hesaplarına aktarılan 440,000 TL'lik tutar vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)**

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Tasarruf Mevduatı	555,417	487,314	645,020	591,119
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	184,108	148,284	681,930	509,592
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	739,525	635,598	1,326,950	1,100,711

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup'un 4,504 TL (31 Aralık 2016 – 3,079 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Bab'a, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,504	3,079
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	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1	2	4
Swap İşlemleri	13,857	414	717	68
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,857	415	719	72

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	6,614	6,810	7,386	4,010
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,974,614	-	3,760,439
Toplam	6,614	6,981,424	7,386	3,764,449

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	6,614	4,682,854	7,386	1,493,039
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,298,570	-	2,271,410
Toplam	6,614	6,981,424	7,386	3,764,449

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

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 114,548 TL (31 Aralık 2016 – 44,991 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Ana Ortaklık Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	94,396	31,485
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	39	26
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	5,957	2,775
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	5,209	2,338
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,760	2,667
Diğer	231	59
Toplam	104,344	36,986

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 4,732 tam TL tutarı (31 Aralık 2016 – 4,297 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto Oranı (%)	2.78	4.72
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	8.00	6.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

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.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8,743	7,569
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,465	3,351
Yıl İçinde Ödenen	(2,473)	(2,177)
Dönem Sonu Bakiyesi	10,735	8,743

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 5,242 TL (31 Aralık 2016 – 4,936 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 343 TL (31 Aralık 2016 – 7 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 10,423 TL (31 Aralık 2016 – 13,109 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 6,092 TL (31 Aralık 2016 – 7,173 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 94 TL (31 Aralık 2016 – 103 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 9,546 TL (31 Aralık 2016 – 6,953 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 5,070 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 5,637 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra 13,791 TL ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016– 3,076 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13,791	3,076
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,479	3,052
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	236	212
BSMV	3,019	2,875
Ödenecek Katma Değer Vergisi	216	158
Diğer	4,954	4,828
Toplam	25,695	14,201

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,630	1,327
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,819	1,497
İşsizlik Sigortası-Personel	115	93
İşsizlik Sigortası-İşveren	231	186
Diğer	-	1
Toplam	3,795	3,104

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler (devamı)

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (net):

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	420,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulu'nda Banka'nın ödenmiş sermayesinin 420,000 TL'den 860,000 TL'ye artırılmasıyla ilgili Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 15 Kasım 2016 tarih ve 20008792-101.01.04{48}-E.11782 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 9 Kasım 2016 tarih ve 29833736-110.03.02- E.11782 sayılı, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 2 Aralık 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izinleri çerçevesinde ana sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 8. Maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

Sermaye tescil tarihi 29 Haziran 2017 olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nakden 440,000 TL olmak üzere, 420,000 TL'den 860,000 TL'ye artırılmıştır.

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit
29 Haziran 2017	440,000	440,000

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermaye artırımı bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	(7,763)	2,167	(1,585)	(18,987)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(7,763)	2,167	(1,585)	(18,987)

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) Ana Ortaklık Banka, 2016 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; Ana Ortaklık Banka'nın bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2016 tarihli bilançosunda 13,700 TL dönem karının dağıtılmayarak, geçmiş yıl kar/zararlarına transfer edilmesine karar verilmiştir.

30 Mart 2017 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında; şirketin 2016 yılına ait 5,376 TL karının 268 TL'sinin yasal yedeklere, 5,108 TL'sini olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. Söz konusu tutarlar Konsolide Özkaynak Değişim Tablosunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	173,584	4,073	141,147	5,894
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	196,643	140,278	131,959	92,371
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,811	-	1,498	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	373,038	144,351	274,604	98,265

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	48	7,684	735	532
Yurtdışı Bankalardan	1	555	14	292
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	49	8,239	749	824

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	110,833	56,274	23,445	46,371
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14,993	14,422	1,433	3,198
Toplam	125,826	70,696	24,878	49,569

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	631	123,243	1,015	63,608
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	604	126	1,005	112
Yurtdışı Bankalara	27	123,117	10	63,496
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	631	123,243	1,015	63,608

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

- b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
- d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

31 Aralık 2017		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	58	-	-	-	-	-	58
Tasarruf Mevduatı	-	1,398	130,700	291	145	4	-	132,538
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4,208	36,354	19	-	-	-	40,581
Diğer Mevduat	-	4	1,144	2	5	1	-	1,156
Toplam	-	5,668	168,198	312	150	5	-	174,333
Yabancı Para								
DTH	-	116	36,359	131	159	81	-	36,846
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	122	36,359	131	159	81	-	36,852
Genel Toplam	-	5,790	204,557	443	309	86	-	211,185

31 Aralık 2016		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	318	-	-	-	-	-	318
Tasarruf Mevduatı	-	1,238	105,413	97	25	7	-	106,780
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,107	32,096	321	-	-	-	34,524
Diğer Mevduat	-	8	1,129	2	1	2	-	1,142
Toplam	-	3,671	138,638	420	26	9	-	142,764
Yabancı Para								
DTH	-	71	16,899	139	191	80	-	17,380
Bankalar Mevduatı	-	128	-	-	-	-	-	128
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	199	16,899	139	191	80	-	17,508
Genel Toplam	-	3,870	155,537	559	217	89	-	160,272

3. Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler (net):

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bağlı ortaklığının alım satım amaçlı finansal varlıklar altında sınıflandırılmış hisse senetlerinden 8 TL (2016- 25 TL) tutarında temettü geliri bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kâr	562,837	299,022
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	10,025	7,385
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	217,608	101,388
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	335,204	190,249
Zarar (-)	627,029	314,401
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6	95
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	281,471	141,522
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	345,552	172,784

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 15,387 TL'dir (2016 – 11,260 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Proje Değerlendirme Ücretlerinden Elde Edilen Gelirler	10,881	15,523
Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlardan Elde Edilen Gelirler	8,402	6,678
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilatlardan Elde Edilen Gelirler	1,245	289
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	806	515
Haberleşme Gelirleri	248	232
Diğer	3,704	7,842
Toplam	25,286	31,079

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	10,130	25,358
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	51	757
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,322	12,013
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,757	12,588
Genel Karşılık Giderleri	67,358	6,456
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	13,329	11,162
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	13,329	11,162
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüklüğü Giderleri	606	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	606	-
Diğer ⁽¹⁾	2,594	795
Toplam	94,017	43,771

⁽¹⁾ Grup aleyhine açılmış olan davalara ilişkin ayrılmış olan dava karşılık giderini içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Personel Giderleri	130,072	112,869
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	2,609	1,482
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,646	3,989
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,254	589
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,253	65
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	61,346	49,244
Faaliyet Kiralama Giderleri	25,586	23,550
Bakım ve Onarım Giderleri	7,409	3,931
Reklam ve İlan Giderleri	233	354
Diğer Giderler	28,118	21,409
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	1
Diğer ⁽¹⁾	27,090	26,111
Toplam	229,271	194,350

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 81,586 TL'dir (31 Aralık 2016 – 27,153 TL). Söz konusu vergi öncesi karın 367,717 TL (31 Aralık 2016 – 224,962 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 76,055 TL (31 Aralık 2016 – 24,587 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 229,271 TL (31 Aralık 2016 – 194,350 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 2017 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 39,898 TL (2016 – 8,379 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren döneme ait 6,595 TL (2016 – 25 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren döneme ait 6,595 TL (2016 – 25 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 1,248 TL'si cari ve (5,230) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (3,982) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2016 – 368 TL'si cari ve 2,257 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 2,625 TL).

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

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren döneme ait 6,595 TL (2016 – 25 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki ertelenmiş vergi geliri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2016 – Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 48,283 TL'dir (31 Aralık 2016 – 18,749 TL net kar).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:**

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	18,359	741
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,033	27,889
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	67,403	75,776
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	73,028	75,491
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	193	218
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	5	196
Diğer cayılamaz taahhütleri	11,878	13,369
Toplam	199,899	193,680

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 2017	31 Aralık 2016
Teminat mektupları	1,675,741	1,180,143
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	68,919	78,677
Diğer garantiler	44,523	131,311
Toplam	1,789,183	1,390,131

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	138,877	63,438
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	78,354	53,788
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	60,523	9,650
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,650,306	1,326,693
Toplam	1,789,183	1,390,131

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)**

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

	31 Aralık 2017				31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	772	0.15	-	-	1,962	0.92	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	754	0.14	-	-	1,933	0.90	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	11	0.01	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	0.01	-	-
Sanayi	54,009	10.37	434,263	34.23	42,401	19.79	194,111	16.51
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,000	0.19	347	0.03	3,826	1.79	322	0.03
İmalat Sanayi	52,543	10.09	419,011	33.03	38,006	17.74	142,528	12.12
Elektrik, Gaz, Su	466	0.09	14,905	1.18	569	0.27	51,261	4.36
İnşaat	220,315	42.31	137,075	10.81	52,952	24.72	286,550	24.37
Hizmetler	243,883	46.84	696,937	54.94	110,581	51.62	658,150	55.97
Toptan ve Perakende Ticaret	30,862	5.93	16,447	1.30	38,020	17.75	28,589	2.43
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,570	0.69	-	-	2,943	1.37	961	0.08
Ulaştırma ve Haberleşme	654	0.13	146,254	11.53	957	0.45	24,804	2.11
Mali Kuruluşlar	198,051	38.04	241,406	19.03	55,209	25.77	152,651	12.98
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	17	-	-	-	17	0.01	141,272	12.01
Serbest Meslek Hizmetleri	6,686	1.28	290,201	22.88	4,881	2.28	304,584	25.90
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	491	0.23	8	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,042	0.78	2,629	0.21	8,063	3.76	5,281	0.45
Diğer	1,703	0.33	226	0.02	6,345	2.96	37,079	3.15
Toplam	520,682	100.00	1,268,501	100.00	214,241	100.00	1,175,890	100.00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	509,455	1,152,597	3,024	242
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	30,465	-	38,454
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	44,523	-	-
Toplam	509,455	1,227,585	3,024	38,696

Ana Ortaklık Banka, 10,423 TL tutarındaki (31 Aralık 2016 – 12,497 TL) 3, 4 ve 5. grup olarak sınıflandırdığı nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerine, teminatlar dikkate alındıktan sonra 3,503 TL tutarında (31 Aralık 2016– 4,656 TL) karşılık hesaplayarak ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Ayrıca bilanço dışı işlemlere istinaden çek taahhütlerinden kaynaklanan 2,589 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 2,517 TL) karşılık ayrılmıştır.

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Grup'un satılmaya hazır yatırımlarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 14,976 TL (2016 – 10,308 TL tutarındaki azalış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Cari dönemde Menkul Değerler Değerleme Farkları'ndan gelir tablosuna aktarılan tutar (2) TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016 – (1,255) TL).

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

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların gerçeğe uygun değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 1,503 TL (2016 – 1,449 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

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

Rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

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

Rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	2017	2016
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kar Yedeklerine Aktarılan Tutar	-	-

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulu'nda Banka'nın ödenmiş sermayesinin 420,000 TL'den 860,000 TL'ye artırılmasıyla ilgili Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 15 Kasım 2016 tarih ve 20008792-101.01.04{48}-E.11782 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 9 Kasım 2016 tarih ve 29833736-110.03.02- E.11782 sayılı, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 2 Aralık 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izinleri çerçevesinde ana sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 8. Maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

Sermaye tescil tarihi 29 Haziran 2017 olmak üzere Banka'nın ödenmiş sermayesi nakden 440,000 TL olmak üzere, 420,000 TL'den 860,000 TL'ye artırılmıştır.

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

7. Diğer açıklamalar:

Grup, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişimlerden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 370 TL (2016 – 247 TL tutarında aktüer kazanç) tutarındaki aktüer kaybı "Diğer Yedekler" hesabının dönem hareketi olarak göstermiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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 alacaklar “nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan tutarları nakit akış tablosunda nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	511,908	355,522
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	63,903	35,067
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	448,005	320,455
Nakde Eşdeğer Varlıklar	210,017	357,168
Para Piyasalarından Alacaklar	4,763	77,000
Bankalardaki Vadeli Depo	205,254	280,168
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	721,925	712,690

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	1,493,478	511,908
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	36,626	63,903
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,456,852	448,005
Nakde Eşdeğer Varlıklar	474,891	210,017
Para Piyasalarından Alacaklar	9,600	4,763
Bankalardaki Vadeli Depo	465,291	205,254
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,968,369	721,925

2. Grup’un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grup’un serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 83,506 TL (31 Aralık 2016 – 60,667 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akımı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 319,789 TL (2016 – 7,513 TL) tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 49,522 TL (2016 – 22,207 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerde net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 2,726 TL (31 Aralık 2016 – 2,075 TL) nakit çıkışı satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2017 yılı için 26,812 TL (2016 – 64,096 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,079,137	117,068	55	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	548,329	168,694	88	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	35,028	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 5,951 TL (31 Aralık 2016 – 3,610 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 122 TL (31 Aralık 2016 – 144 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,071,801	71,208	41	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,079,137	117,068	55	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	36,558	-	-	-

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	450,896	290,992	1,321	1,441
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70,367	450,896	519	1,321
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	37	16

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 4,461,325 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 3,071,631 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

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

Grup'un, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %7.1 (31 Aralık 2016 – %21.1); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.1 (31 Aralık 2016 – %13.7); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %63.8'dir (31 Aralık 2016 – %81).

Grup'un önceki dönemde 1 TL diğer komisyon geliri kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 14,698 TL (2016 – 10,821 TL) olmuştur.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

19 Şubat 2018 tarihi itibarıyla Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings; ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin notlarını aşağıdaki şekilde teyit etmiştir;

Uzun Vadeli Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden kredi notları	BBB-
Kısa Vadeli Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden kredi notları	F3
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek notu	2
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AAA(tur)
Görünüm	Durağan

Bağlı Ortaklık ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin, 22 Aralık 2017 tarih ve 669 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, Sermaye Piyasası Kurulu'na şube açma izin talebi, Kurulun 15 Ocak 2018 tarih ve 32992422-205.04.04-E.485 sayılı yazısı ile olumlu karşılanmış olup izne istinaden ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. - Necatibey Şubesi açılışı yapılmış ve 31 Ocak 2018 tarihinde Türkiye Ticaret Siciline tescil ettirilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığı'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 28 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetim Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.