

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

3) Kilit Denetim Konuları (Devamı)

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i> Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %34.5 paya sahip olan krediler toplam 34,545,523 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 895,865 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka’nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kredilere ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka’nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka’nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
--	---

Bilgi teknolojileri denetimi

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

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
- Erişim Güvenliği
- Değişiklik Yönetimi
- Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı

hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait 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 Yükümlülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Erol'dur.

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Şubat 2024

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

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

Telefon numarası : (0212) 335 53 35

Fax numarası : (0212) 328 13 28

Elektronik site adresi : www.icbc.com.tr

Elektronik posta adresi : info@icbc.com.tr

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

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

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

HOU QIAN Yönetim Kurulu Başkanı	XIAO LI Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	CHUNYI ZHENG Genel Müdür Vekili	HÜSEYİN HASAN İMECE Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü Genel Müdür Vekili	HUI JIN Yönetici Direktör
--	---	---	--	--

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

Ad-Soyad : Hui Jin
Tel No : 0212 335 52 18
Fax No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

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

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

I.	Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	25
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	29
III.	Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	36
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	36
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	39
VI.	Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	42
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	46
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	46
IX.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	47
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	59
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	61

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

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	63
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	77
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	83
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	85
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	92
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	93
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	93

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

I.	Diğer Açıklamalar	94
----	-------------------	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	95
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	95

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

II. Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Hou Qian	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisan
Denetim Komitesi Başkanı:	Xiao Li	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisan
Denetim Komitesi Üyesi:	Xin Zheng	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Xiao Li	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Xin Zheng	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Chunyi Zheng(*)	Genel Müdür Vekili	Doktora
Genel Müdür Vekilleri:	Chunyi Zheng	Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü ve Yatırım Bankacılığı Bölümü	Doktora
	Chunyi Zheng	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi, Şube	Doktora
	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü	Lisans
	Kadir Krakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi	Yüksek
Genel Müdür Yardımcısı	D. Halit Döver	Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Evrin Çebi	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü ve İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü	Lisans

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

(*) Bankamız Yönetim Kurulu’nun 8 Ağustos 2023 tarihli kararı ile; Jinhong LI’nin Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla sorumlusu bulunduğu Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi’nin aksine bir karar alınuncaya kadar Genel Müdür Vekili Chunyi ZHENG’e bağlanmasına karar verilmiştir.

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

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

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 723’dır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 756’dır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,060,952	40,505,047	42,565,999	395,321	20,736,310	21,131,631
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2,029,440	21,071,913	23,101,353	327,320	12,941,424	13,268,744
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	2,045,552	18,752,244	20,797,796	333,271	11,539,311	11,872,582
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	128	2,324,551	2,324,679	107	1,404,725	1,404,832
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16,240	4,882	21,122	6,058	2,612	8,670
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	67,691	67,691	82	34,160	34,242
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	67,691	67,691	82	34,160	34,242
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	22,345	19,336,944	19,359,289	39,445	7,703,359	7,742,804
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,345	570,710	593,055	39,445	345,314	384,759
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	18,766,234	18,766,234	-	7,358,045	7,358,045
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	9,167	28,499	37,666	28,474	57,367	85,841
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		9,167	28,499	37,666	28,474	57,367	85,841
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17,216,286	39,041,519	56,257,805	9,669,666	28,877,347	38,547,013
2.1 Krediler	(5.1.5)	2,012,264	32,533,259	34,545,523	2,943,181	23,986,638	26,929,819
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	15,696,749	7,381,405	23,078,154	6,801,757	5,696,173	12,497,930
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15,696,749	6,699,156	22,395,905	6,801,757	4,897,389	11,699,146
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	682,249	682,249	-	798,784	798,784
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		492,727	873,145	1,365,872	75,272	805,464	880,736
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	364,939	-	364,939	185,440	-	185,440
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	60,031	-	60,031	21,087	-	21,087
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		60,031	-	60,031	21,087	-	21,087
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		124,423	-	124,423	1,026	-	1,026
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	-	-	-	658,331	-	658,331
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	491,230	10,070	501,300	85,330	6,384	91,714
VARLIKLAR TOPLAMI		20,393,859	79,556,636	99,950,495	11,092,199	49,620,041	60,712,240

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	8,747,860	35,579,459	44,327,319	5,224,862	19,046,493	24,271,355
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	1,501,951	35,507,486	37,009,437	1,534,387	23,995,166	25,529,553
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	3,255,853	-	3,255,853	731,806	-	731,806
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.3)	15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		15,954	316,102	332,056	32,599	440,675	473,274
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	166,590	-	166,590	106,829	-	106,829
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	577,185	197,327	774,512	373,867	130,982	504,849
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		200,381	-	200,381	103,465	-	103,465
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		376,804	197,327	574,131	270,402	130,982	401,384
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	92,501	-	92,501	425,271	-	425,271
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		71,031	-	71,031	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.1	Krediler		-	8,838,475	8,838,475	-	5,613,721	5,613,721
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	219,011	94,643	313,654	143,938	31,947	175,885
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	4,117,345	651,722	4,769,067	2,763,329	116,368	2,879,697
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kararı		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		60,930	-	60,930	27,893	-	27,893
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,024)	651,722	649,698	192	116,368	116,560
16.5	Kar Yedekleri		1,823,277	-	1,823,277	504,804	-	504,804
16.5.1	Yasal Yedekler		92,362	-	92,362	26,438	-	26,438
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,672,852	-	1,672,852	420,303	-	420,303
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		1,375,749	-	1,375,749	1,371,027	-	1,371,027
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		52,554	-	52,554	52,554	-	52,554
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,323,195	-	1,323,195	1,318,473	-	1,318,473
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		18,765,281	81,185,214	99,950,495	11,336,888	49,375,352	60,712,240

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31/12/2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II-III)		4,841,193	60,851,527	65,692,720	4,117,608	40,670,244	44,787,852
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5,III,1)	1,867,208	24,546,417	26,413,625	1,374,777	12,353,844	13,728,621
1.1. Teminat Mektupları		1,867,208	5,840,263	7,707,471	1,374,777	4,143,861	5,518,638
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,867,208	5,840,263	7,707,471	1,374,777	4,143,861	5,518,638
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	6,301,504	6,301,504	-	3,893,608	3,893,608
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3,020,298	3,020,298	-	1,451,935	1,451,935
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	3,281,206	3,281,206	-	2,441,673	2,441,673
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	12,404,650	12,404,650	-	4,316,375	4,316,375
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5,III,1)	490,961	651,970	1,142,931	135,538	386,288	521,826
2.1. Cayılamaz Taahhütler		490,961	651,970	1,142,931	135,538	386,288	521,826
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		310,166	651,970	962,136	-	386,288	386,288
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31,012	-	31,012	30,597	-	30,597
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		9,450	-	9,450	5,711	-	5,711
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		139,913	-	139,913	98,967	-	98,967
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		417	-	417	260	-	260
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,607,293	27,930,112	30,537,405
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,483,024	35,653,140	38,136,164	2,607,293	27,930,112	30,537,405
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		913,457	6,982,208	7,895,665	2,387,539	6,975,306	9,362,845
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		458,559	3,495,908	3,954,467	1,283,390	3,423,182	4,706,572
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		454,898	3,486,300	3,941,198	1,104,149	3,552,124	4,656,273
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,569,567	28,670,932	30,240,499	219,754	20,954,806	21,174,560
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	14,946,124	14,946,124	-	10,376,062	10,376,062
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,569,567	13,724,808	15,294,375	219,754	10,578,744	10,798,498
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		100,366,661	382,015,077	482,381,738	15,422,447	246,186,784	261,609,231
IV. EMANET KIYMETLER		3,452,752	204,259,205	207,711,957	5,724,805	134,795,344	140,520,149
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		5,407	652,240	657,647	16,810	286,248	303,058
4.3. Tahsile Alınan Çekler		476,430	29,133	505,563	204,848	54,373	259,221
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,225	26,821	29,046	5,948	17,223	23,171
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		2,968,261	203,551,011	206,519,272	5,493,630	134,437,500	139,931,130
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		429	-	429	3,569	-	3,569
V. REHİNLİ KIYMETLER		96,913,909	177,755,872	274,669,781	9,697,642	111,391,440	121,089,082
5.1. Menkul Kıymetler		2	294	2	436	-	436
5.2. Teminat Senetleri		921	-	1,215	921	187	1,108
5.3. Emita		24,107	1,802	25,909	28,364	1,144	29,508
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1,504,424	114,109,624	115,614,048	1,716,693	72,895,416	74,612,109
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		95,384,455	63,644,152	159,028,607	7,951,228	38,494,693	46,445,921
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		105,207,854	442,866,604	548,074,458	19,540,055	286,857,028	306,397,083

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	7,860,208	4,099,577
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,382,017	1,972,724
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	8,738
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		163,159	32,782
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,217	44,094
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,296,794	2,038,946
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		31,832	64,987
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,264,962	1,973,959
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		21	2,293
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	5,497,190	1,980,087
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		2,173,186	1,030,041
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,602,443	657,877
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		307,776	34,151
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		22,227	17,334
2.6	Diğer Faiz Giderleri		391,558	240,684
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,363,018	2,119,490
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		262,297	168,151
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		303,073	198,480
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		125,482	70,077
4.1.2	Diğer		177,591	128,403
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		40,776	30,329
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		63	62
4.2.2.	Diğer		40,713	30,267
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	1,274,154	402,454
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		16,523	3,949
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		286,896	35,909
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		970,735	362,596
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	314,594	93,294
VIII.	FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		4,214,063	2,783,389
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)	(5.IV.6)	585,200	132,160
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	106,855	22,783
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		950,086	553,924
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	763,102	359,534
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,808,820	1,714,988
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	1,808,820	1,714,988
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	485,625	396,515
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	796,983
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		762,331	337,075
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		276,706	737,543
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	1,323,195	1,318,473
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	1,323,195	1,318,473
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1539	0.1533

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,323,195	1,318,473
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	566,175	112,547
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	33,037	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	83,177	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(41,212)	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(8,928)	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	533,138	112,547
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	767,947	150,470
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(234,809)	(37,923)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,889,370	1,431,020

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Geçmiş Dönem		Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6	Yedekleri	Kar / (Zararı)		
Önceki Dönem (31/12/2022)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	4,013	-	388,909	168,449	-	1,448,677
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	4,013	-	388,909	168,449	-	1,448,677
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	112,547	-	-	-	1,318,473	1,431,020
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,895	(115,895)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,895	(115,895)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	116,560	-	504,804	52,554	1,318,473	2,879,697
1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,														
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,														
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)														
4. Yabancı para çevirim farkları,														
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,														
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.														

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (31/12/2023)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	116,560	-	504,804	1,371,027	-	2,879,697
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	116,560	-	504,804	1,371,027	-	2,879,697
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	61,095	(28,058)	-	-	533,138	-	-	-	1,323,195	1,889,370
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,318,473	(1,318,473)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,318,473	(1,318,473)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	860,000	(587)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	52,554	1,323,195	4,769,067

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (01/01/2023 - 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/12/2022)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,089,595	2,210,195
1.1.1	Alınan Faizler	-	-
1.1.2	Ödenen Faizler	6,517,214	3,384,640
1.1.3	Alınan Temettümler	(4,771,124)	(1,472,943)
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	359,450	243,023
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	268,257	31,173
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	13,424	3,755
1.1.8	Ödenen Vergiler	(842,298)	(486,534)
1.1.9	Diğer	(72,949)	(34,390)
		(382,379)	541,471
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	11,456,903	(384,672)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(3,509,900)	(4,276,299)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(19,194,856)	(11,784,086)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,002,189	(1,902,232)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(466,506)	1,811,561
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	20,351,177	5,490,218
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	10,925,111	12,181,220
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2,349,688	(1,905,054)
		-	-
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	12,546,498	1,825,523
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(9,637,379)	(1,482,691)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(305,937)	(70,352)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	83,177	2,025
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(684,564)	(193,164)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	755,414	162,471
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8,457,330)	(4,042,277)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(900,331)	2,395,249
2.9	Diğer	(127,808)	263,357
		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(59,760)	(32,297)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(59,760)	(32,297)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2,091,605	701,073
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	4,940,964	1,011,608
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,649,512	4,637,904
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	10,590,476	5,649,512

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM ⁽¹⁾ (01/01/2023- 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2022- 31/12/2022)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	1,808,820	1,714,988
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	485,625	396,515
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	796,983
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(485,625)	(400,468)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	1,323,195	1,318,473
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,323,195	1,318,473
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,252,550
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	65,923
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.1539	0.1533
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile, Bankaların, amortisman tabii iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine ilişkin usul ve esasları belirleyen düzenlemeler yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Banka, kurumlar vergisi matrah hesaplamasında dikkate alınmak üzere, Vergi Usul Kanunu’nun ilgili maddelerinde yer verilen şartları sağlamak koşuluyla, bilançosunda bulunan amortisman tabii iktisadi kıymetleri ile ilgili olarak yeniden değerlendirilebilecektir.

BDDK’nın 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kurul Kararı ile, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru yerine 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılmasına ve ayrıca KOBİ ciro sınırı ile perakende kredi limitlerinin güncellenmesine karar verilmiştir.

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli olarak meydana gelen deprem 10 ilimizi etkilemiştir. Söz konusu afet sonrasında BDDK, TCMB, TBB ve Gelir İdaresi tarafından, afet bölgesindeki illerde yerleşik kişiler için bazı rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konmuştur. Banka yönetimi, söz konusu kararlar kapsamında gerekli tedbirleri almış, konuya dair ilave çalışmaları devam etmektedir. 8 Şubat 2023 tarih ve 32098 sayılı Resmi Gazete’de açıklandığı üzere Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde 3 ay süre ile Olağanüstü Hal ilan edilmiştir.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” ile “BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

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

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 29.4382 tam TL, Avro kur değeri 32.5739 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 37.4417 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2075 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2023 Tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Krediler:

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayri nakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplanması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için “geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler” kullanılabilir ve buna bağlı olarak “beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini” gerçekleştirilebilir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

Makroekonomik beklentilerin etkisini beklenen kayıp hesaplamasına dâhil etmek için Banka tarafından gerçekleşen ve senaryo bazlı beklenen donuk alacak oranları kullanılarak hesaplanan “Düzenleyici Faktör Değerleri” kullanılmaktadır. Tarihsel veri kullanılarak içsel derecelendirme modeli üzerinden gerçekleştirilen kalibrasyon çalışmaları sonucunda elde edilen TO değerlerine makroekonomik beklentilerin etkisi yansıtılmaktadır. İşlemler sonucunda düzenlenmiş kümülatif TO değerleri elde edilmektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO)

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

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

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

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

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

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

Temerrüt Tutarı (TT)

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

Temerrüt Tanımı

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

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

Bu koşullar;

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

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

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

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

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

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

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

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve,
- Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2-TL kayıttan düşülen alacak bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

Banka’nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

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

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde, “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi tutarında değer artışı 83,177 TL’dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas 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 “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir.

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış, hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İskonto oranı 31 Aralık 2023 itibarıyla %3.50 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2022: %3.09).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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

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

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

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

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

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete’te yayımlanan 7352 Sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"’a göre geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarda enflasyon düzeltmesi uygulaması 01 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi:

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan kalemler için vadelerine uygun yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı kanun kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmişti.

Ancak, 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup, 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanan vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır. 15 Temmuz 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi %30 üzerinden hesaplanmıştır, 31 Aralık 2023 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır. Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XXV. İlişkili Taraflar

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

XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Net Karı/(Zararı)	1,323,195	1,318,473
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.1539	0.1533

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %34.07’dur. (31 Aralık 2022: %30.02).

Cari Dönem	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	860,000
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	(587)
Yedek akçeler	1,823,277	504,804
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	729,791	176,069
Kar	1,375,749	1,371,027
Net Dönem Karı	1,323,195	1,318,473
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	52,554	52,554
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,788,230	2,911,313
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	23,759	12,882
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	60,031	21,088
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	77,721	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	213,656	377,090
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	375,167	411,060
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,413,063	2,500,253

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4,413,063	2,500,253
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,065,168	5,609,490
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	347,405	276,217
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,412,573	5,885,707
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	7,412,573	5,885,707
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	11,825,636	8,385,960
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	126	141
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	11,825,510	8,385,819
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	34,706,719	27,929,942
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.72	8.95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.72	8.95
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34.07	30.02
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.52	2.54
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	0.04
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,480,562	988,567
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	347,405	276,218
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

⁽²⁾ Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 8,838,475 TL (31 Aralık 2022: 5,613,721 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	8,838,475 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre 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	38,810,388	34,922,239
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,703	12,798
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,171,922	2,266,142
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	22,742,424	20,372,913
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,030,550	23,611,030
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	68,099	67,233
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,829,166	2,275,306
Tahsili gecikmiş alacaklar	38	853.50
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	2,279,440	1,367,408

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19,888,506	16,894,535
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,291	18,964
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,478,794	891,745
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	13,403,116	11,495,834
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	17,368,215	16,562,977
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	70,474	74,300
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,224,012	2,276,565
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,912	16,894,535
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	677,961	612,379

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

- Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
- Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
- Yurtdışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
- a) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %95.26 ve %95.31'tür (31 Aralık 2022: %98.3 ve %98.3).
b) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %53.01 ve %53.04'dur (31 Aralık 2022: %99.95ve %99.99).
c) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %10.00 ve %10.00'dir (31 Aralık 2022: %10.63 ve %10.90).
- 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 768,477 TL'dir (31 Aralık 2022: 815,815 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2023 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	38,719,145	9,703	2,171,922	-	-	20,356,524	20,449,210	67,916	1,829,166	38	-	-	-	-	-	930,406	84,534,030
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	455,204	410,256	16	-	-	-	-	-	-	-	-	865,476
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	5,411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,411
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	229,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,029
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,696,257	171,084	167	-	-	-	-	-	-	-	1,345,893	3,213,401
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38,719,145	9,703	2,171,922	-	-	22,742,425	21,030,550	68,099	1,829,166	38	-	-	-	-	-	2,276,299	88,847,347

31 Aralık 2022 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	19,888,506	16,291	2,478,794	-	-	11,679,635	17,122,757	70,349	2,224,012	4,912	-	-	-	-	-	677,961	54,163,217
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	428,660	91,573	1	-	-	-	-	-	-	-	-	520,234
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	3,258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,258
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	67,909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,909
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,223,654	153,885	124	-	-	-	-	-	-	-	-	1,377,663
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19,888,506	16,291	2,478,794	-	-	13,403,116	17,368,215	70,474	2,224,012	4,912	-	-	-	-	-	677,961	56,132,281

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2023 ⁽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	-	-	1,061,548	-	-	-	72	10	-	-	-	-	-	-	-	-	1,061,630	-	1,061,630
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1,061,548	-	-	-	63	10	-	-	-	-	-	-	-	-	1,061,621	-	1,061,621
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Sanayi	-	-	1,110,374	-	-	-	12,193,596	291	9,492	-	-	-	-	-	-	-	156,945	13,156,808	13,313,753
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	86,397	55	-	-	-	-	-	-	-	-	352	86,100	86,452
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	7,669,394	236	9,492	-	-	-	-	-	-	-	111,878	7,567,244	7,679,122
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1,110,374	-	-	-	4,437,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,714	5,503,465	5,548,179
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,150,966	230	1,413,729	-	-	-	-	-	-	-	18,762	3,546,163	3,564,925
Hizmetler	38,719,145	9,703	-	-	-	22,068,901	6,659,144	484	238,903	-	-	-	-	-	-	-	22,664,616	45,031,664	67,696,280
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,885,348	235	-	-	-	-	-	-	-	-	35,396	1,850,187	1,885,583
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	8,077	7	238,903	-	-	-	-	-	-	-	3,200	243,787	246,987
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,353,422	51	-	-	-	-	-	-	-	-	6,832	1,346,641	1,353,473
Mali Kuruluşlar	33,934,769	-	-	-	-	22,068,901	1,905,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,592,138	35,316,942	57,909,080
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9	106	-	-	-	-	-	-	-	-	115	-	115
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,504,466	32	-	-	-	-	-	-	-	-	14,767	1,489,731	1,504,498
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	74	53	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	127
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,784,376	9,703	-	-	-	-	2,340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,043	4,784,376	4,796,419
Diğer	-	-	-	-	-	673,524	26,772	67,084	167,042	38	-	-	-	-	-	-	2,276,299	2,529,148	681,611
Toplam	38,719,145	9,703	2,171,922	-	-	22,742,425	21,030,550	68,099	1,829,166	38	-	-	-	-	-	-	2,276,299	26,431,101	88,847,347

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2022 ⁽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	-	-	-	-	-	-	580	66	-	-	-	-	-	-	-	-	646	-	646
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	41	66	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	107
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539	-	539
Sanayi	-	-	884,130	-	-	-	9,217,036	126	101,587	-	-	-	-	-	-	-	613,214	9,589,665	10,202,879
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,084	5	-	-	-	-	-	-	-	-	1,482	607	2,089
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	6,446,727	121	101,587	-	-	-	-	-	-	-	410,447	6,137,988	6,548,435
Elektrik, Gaz, Su	-	-	884,130	-	-	-	2,768,225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,285	3,451,070	3,652,355
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,138,928	448	1,629,967	4,753	-	-	-	-	-	-	26,049	2,748,047	2,774,096
Hizmetler	19,888,506	16,291	1,594,664	-	-	12,930,023	5,846,905	452	275,165	1	-	-	-	-	-	-	11,052,961	29,499,046	40,552,007
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,594,664	-	-	-	1,450,457	237	-	1	-	-	-	-	-	-	486,211	2,559,147	3,045,358
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	110,364	7	275,165	-	-	-	-	-	-	-	4,168	381,368	385,536
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,675,741	29	-	-	-	-	-	-	-	-	150,591	1,525,179	1,675,770
Mali Kuruluşlar	19,888,506	-	-	-	-	12,930,023	1,442,392	38	-	-	-	-	-	-	-	-	10,331,842	23,929,117	34,260,959
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,380	84	-	-	-	-	-	-	-	-	4,464	-	4,464
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,163,062	25	-	-	-	-	-	-	-	-	58,852	1,104,235	1,163,087
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	51	32	-	-	-	-	-	-	-	-	83	-	83
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	16,291	-	-	-	-	458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,749	-	16,749
Diğer	-	-	-	-	-	473,093	1,164,766	69,382	217,293	158	-	-	-	-	-	677,961	1,020,920	1,581,733	2,602,653
Toplam	19,888,506	16,291	2,478,794	-	-	13,403,116	17,368,215	70,474	2,224,012	4,912	-	-	-	-	-	677,961	12,713,790	43,418,492	56,132,281

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2023	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽³⁾	6,190,051	893,717	-	1,941,246	22,373,085
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	9,703
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	395,784	665,764	-	1,110,374	-
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	4,184,838	134,215	3,146,912	1,362,913	11,054,235
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,411,634	2,989,286	780,072	5,662,096	8,947,600
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	25,132	375	1,269	3,279	6,464
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	319	208	831	4,348	1,822,871
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM ⁽²⁾	12,207,758	4,683,565	3,929,084	10,084,256	44,213,958

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

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda 38 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

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

31 Aralık 2022	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,587,722	32,049	247,691	1,164,737	9,193,218
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	16,291
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	684,129	200,000	1,594,664
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	3,137,167	303,451	772,856	1,878,854	5,793,075
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,835,306	1,720,131	1,422,144	3,776,188	7,626,544
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,073	832	1,499	7,843	15,905
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	457	350	978	104,895	2,116,544
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM ⁽²⁾	10,580,725	2,056,813	3,129,297	7,132,517	26,356,241

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

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

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

9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı – 31 Aralık 2023	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	54,222,976	169,665	162,807	13,015,832	63,101	24,804,532	7,493	86,620	-	83,630
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	57,518,120	52,573	148,725	7,013,415	59,864	23,962,866	5,164	86,620	-	83,630

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

Risk Ağırlığı – 31 Aralık 2022	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	29,009,332	2,734,948	208,918	5,601,190	60,988	18,138,505	20,518	357,883	-	25,007
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	29,418,052	2,786,942	208,368	5,215,021	56,984	18,078,667	10,365	357,883	-	25,007

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

31 Aralık 2023	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	31	31
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	30	30
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1,190,180	880	210,660
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	28
İmalat Sanayi	22,637	834	6,006
Elektrik, Gaz, Su	1,167,543	18	204,626
İnşaat	-	8,040	8,040
Hizmetler	-	24,554	24,555
Toptan ve Perakende Ticaret	-	23,953	23,954
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	2	2
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	63	63
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	509	509
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	27	27
Diğer	1,595	93,917	93,932
Toplam	1,191,775	127,422	337,218

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2022	Krediler ⁽¹⁾		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar			
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	772,645	2,033	158,120
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	1,967	1,966
Elektrik, Gaz, Su	772,645	66	136,151
İnşaat	-	24,756	20,003
Hizmetler	726,737	11,629	433,503
Toptan ve Perakende Ticaret	726,737	11,611	430,397
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	18	17
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	250,195	3,442	3,089
Toplam	1,749,577	41,860	591,623

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	36,720	99,162	(8,492)	(2)	127,388
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	815,816	494,054	(541,393)	-	768,477

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

⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	37,784	1,270	(2,334)	-	36,720
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	732,332	449,334	(365,850)	-	815,816

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

⁽²⁾ Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2023	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
TÜRKİYE	44,389,796	-	44,389,796
ÇİN	2,941,086	-	2,941,086
İSPANYA	598,047	-	598,047
İNGİLTERE	419,781	-	419,781
ABD	227,000	-	227,000
MAKEDONYA	171,084	-	171,084
ALMANYA	131,482	-	131,482
SİNGAPUR	16,545	-	16,545
Diğer	23,366	-	23,366

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2022, 2021 ve 2020 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 2,903,815 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 232,305 TL maruz kalılabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 232,305 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	665,052	1,297,320	2,683,732	1,548,701	15	232,305
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,903,815

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	29.12.2023
ABD Doları	29.2108	29.2647	29.3374	29.3973	29.4382
İngiliz Sterlini	37.0336	37.0895	37.2657	37.5718	37.4417
Avro	32.1766	32.2421	32.4186	32.6937	32.5739
Japon Yeni	0.2046	0.2051	0.2052	0.2082	0.2075

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2023 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	29.0552
İngiliz Sterlini	36.7411
Avro	31.7410
Japon Yeni	0.2015

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	3,152,779	15,589,862	9,603	18,752,244
Bankalar	102,772	1,655,204	566,575	2,324,551
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,691	-	-	67,691
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,296,682	7,562,536	1,477,726	19,336,944
Krediler ⁽³⁾	14,096,780	15,616,560	2,819,919	32,533,259
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7,381,405	-	7,381,405
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,240	8,830	-	10,070
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	27,717,944	47,814,397	4,873,823	80,406,164
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	583	-	463,627	464,210
Döviz Tevdiat Hesabı	7,950,068	25,054,818	2,110,363	35,115,249
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9,062,663	33,087,567	2,195,731	44,345,961
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5,757	73,680	15,206	94,643
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	17,019,071	58,216,065	4,784,927	80,020,063
Net Bilanço Pozisyonu	10,698,873	(10,401,668)	88,896	386,101
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11,884,162)	12,781,330	642,893	1,540,061
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	1,572,145	16,021,987	1,328,453	18,922,585
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	13,456,307	3,240,657	685,560	17,382,524
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	11,527,275	12,914,783	104,359	24,546,417
31 Aralık 2022				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	17,807,902	31,521,434	1,041,414	50,370,750
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	10,824,925	35,424,548	2,437,854	48,687,327
Net Bilanço Pozisyonu	6,982,977	(3,903,114)	(1,396,440)	1,683,423
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6,743,612)	4,998,781	1,413,414	(331,417)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	2,559,643	9,452,478	1,976,631	13,988,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9,303,255	4,453,697	563,217	14,320,169
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	3,014,748	9,313,304	25,793	12,353,845

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

⁽²⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” satırında sırasıyla 28,499 TL ve 316,102 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2022: 57,367 TL ve 440,675 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

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

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 480,553 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 171,416 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 193,247 TL ve 193,040 TL).

⁽⁶⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 651,722 TL (31 Aralık 2022: 116.368 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 878,027 TL (31 Aralık 2022: 808.076 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 197.327 TL (31 Aralık 2022: 130.982 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2023							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9,746,218	-	-	-	-	11,051,578	20,797,796
Bankalar	883,146	-	-	-	-	1,441,533	2,324,679
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	544	12,282	24,840	-	-	67,691	105,357
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	17,352,067	1,436,365	570,438	419	-	19,359,289
Verilen Krediler	3,216,943	22,992,644	14,224,512	(7,813,524)	1,924,948	-	34,545,523
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,682,582	1,166,489	6,695,521	9,507,273	4,026,289	-	23,078,154
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	282	-	-	-	-	(260,585)	(260,303)
Toplam Varlıklar	15,529,715	41,523,482	22,381,238	2,264,187	5,951,656	12,300,217	99,950,495
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,567,221	-	-	-	-	531,083	2,098,304
Diğer Mevduat	31,304,162	4,744,615	894,715	203,650	-	5,081,873	42,229,015
Para Piyasalarına Borçlar	3,255,853	-	-	-	-	-	3,255,853
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	44,338,173	3,405	1,506,298	36	-	-	45,847,912
Diğer Yükümlülükler	57,595	141,976	133,165	-	-	6,186,675	6,519,411
Toplam Yükümlülükler	80,523,004	4,889,996	2,534,178	203,686	-	11,799,631	99,950,495
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	36,633,486	19,847,060	2,060,501	5,951,656	500,586	64,993,289
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(64,993,289)	-	-	-	-	-	(64,993,289)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(64,993,289)	36,633,486	19,847,060	2,060,501	5,951,656	500,586	-

⁽¹⁾ 424,970 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 1,386,994 TL beklenen zarar karşılıkları 501,300 TL diğer aktifler ve 124,423 TL cari vergi diğer varlıklar satırında; 774,512 TL karşılıklar, 166,590 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 92,501 TL vergi borcu, 313,654 TL diğer yabancı kaynaklar, 4,769,067 TL tutarındaki özkaynaklar, 71,031 TL ertelenmiş vergi borcu ve 332,056 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2022							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,627,666	-	-	-	-	4,244,916	11,872,582
Bankalar	773,048	-	-	-	-	631,784	1,404,832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	3,375	75,696	6,771	-	-	34,241	120,083
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	6,115,110	1,256,698	238,716	132,284	-	7,742,804
Verilen Krediler	4,655,597	6,731,303	12,374,167	1,823,574	1,345,178	-	26,929,819
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	723,878	76,127	3,248,424	7,318,926	1,130,575	-	12,497,930
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	104	-	-	-	-	144,086	144,190
Toplam Varlıklar	13,783,664	12,998,236	16,886,060	9,381,216	2,608,037	5,055,027	60,712,240
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,303,769	-	-	-	-	1,254,329	2,558,098
Diğer Mevduat	11,942,271	4,202,544	1,796,654	548	-	3,771,240	21,713,257
Para Piyasalarına Borçlar	731,806	-	-	-	-	-	731,806
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,436,191	7,776,786	19,930,297	-	-	-	31,143,274
Diğer Yükümlülükler	243,028	225,630	4,594	-	-	4,092,553	4,565,805
Toplam Yükümlülükler	17,657,065	12,204,960	21,731,545	548	-	9,118,122	60,712,240
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	793,276	-	9,380,668	2,608,037	-	12,781,981
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,873,401)	-	(4,845,485)	-	-	(4,063,095)	(12,781,981)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,873,401)	793,276	(4,845,485)	9,380,668	2,608,037	(4,063,095)	-

⁽¹⁾ 206.527 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 658,331 TL ertelenmiş vergi varlığı, 889.406 TL beklenen zarar karşılıkları 91,714 TL diğer aktifler ve 1.026 TL cari vergi diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 504.849 TL karşılıklar, 106.829 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 425.271 TL vergi borcu, 473,274 TL Türev Finansal Yükümlülükleri, 175,885 TL diğer yabancı kaynaklar ve 2,879,697 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2023 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	5.50	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.29	-	42.73
Verilen Krediler	8.02	9.88	-	39.75
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.27	5.09	-	11.57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	43.02
Diğer Mevduat	2.93	3.75	0.10	40.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	43.40
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.66	6.21	-	10.14

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2022 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.53	-	-	-
Bankalar	2.02	4.6	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.3	8.07	-	10.16
Verilen Krediler	5.12	7.24	-	25.44
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.91	-	43.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4.64	-	10.38
Diğer Mevduat	0.92	1.96	-	15.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.72	4.98	-	19.09

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski’nin 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)	(468,429) 443,807	(3.97)% 3.76%
Avro	200 (200)	(293,689) 324,475	(2.49)% 2.75%
ABD Doları	200 (200)	(925,963) 1,072,410	(7.85)% 9.09%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1,840,692	15.61%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1,688,081)	(14.31)%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	22 Aralık 2023	22 Aralık 2023	15 Aralık 2023	15 Aralık 2023
Rasyo (%)	% 151.86	% 171.11	% 226.12	% 230.77

31 Aralık 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			38,595,079	24,386,688
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	12,209,505	9,092,081	1,178,995	909,096
İstikrarlı Mevduat	839,108	2,249	41,955	113
Düşük İstikrarlı Mevduat	11,370,397	9,089,832	1,137,040	908,983
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	37,811,626	28,614,825	19,616,714	14,860,862
Operasyonel Mevduat	4,796	-	1,009	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	27,593,925	23,357,022	11,343,165	9,608,285
Diğer Teminatsız Borçlar	10,212,905	5,257,803	8,272,540	5,252,577
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	3,658,471	2,773,485	3,461,995	2,619,151
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama	3,331,011	2,516,261	3,331,011	2,516,261
Yükümlülükleri				
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme	327,460	257,224	130,984	102,890
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler				
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço	5,605,869	5,605,869	280,293	280,293
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır	13,834,266	13,241,600	2,064,092	1,910,092
Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	26,602,089	20,579,494
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	4,780,537	4,498,070	4,371,535	4,145,422
Diğer Nakit Girişleri	3,409,200	3,405,968	3,409,200	3,405,968
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8,189,737	7,904,038	7,780,735	7,551,390
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			38,595,079	24,386,688
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			18,821,355	13,028,104
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			205.06%	187.19%

⁽¹⁾ 2023 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			26,325,658	17,510,762
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	10,245,079	8,219,935	983,320	821,802
İstikrarlı Mevduat	823,766	3,827	41,188	191
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,421,313	8,216,108	942,131	821,611
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	19,665,335	15,018,032	10,314,108	7,438,699
Operasyonel Mevduat	3,032	-	560	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	15,561,213	13,042,734	6,597,151	5,517,340
Diğer Teminatsız Borçlar	4,101,090	1,975,298	3,716,397	1,921,359
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	3,925,336	2,015,882	3,741,157	1,932,757
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	3,618,371	1,877,341	3,618,371	1,877,341
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme	306,965	138,541	122,786	55,416
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler				
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço	4,208,367	4,208,367	210,418	210,418
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler				
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır	7,163,965	6,858,315	716,682	685,831
Bilanço Dışı Borçlar				
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			15,965,685	11,089,507
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	4,492,223	3,831,131	4,218,726	3,630,600
Diğer Nakit Girişleri	3,587,801	3,587,801	3,587,801	3,587,801
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8,080,024	7,418,932	7,806,527	7,218,401
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			26,325,658	17,510,762
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8,159,158	3,871,107
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			322.65	452.35

⁽¹⁾ 2022 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	11,051,578	9,746,218	-	-	-	-	-	20,797,796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1,441,533	883,146	-	-	-	-	-	2,324,679
Para Piyasalarından Alacaklar	67,691	544	12,282	24,840	-	-	-	105,357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	1,436,365	17,922,506	418	-	19,359,289
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,209,422	5,400,836	10,403,753	7,138,754	9,392,758	-	-	34,545,523
Diğer Varlıklar	-	21,341	1,164,472	3,824,000	12,176,318	5,892,023	-	23,078,154
Toplam Varlıklar	12,560,802	13,325,856	6,702,013	15,688,958	37,166,547	15,285,199	(778,880)	99,950,495
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	531,083	1,567,221	-	-	-	-	-	2,098,304
Diğer Mevduat	5,081,873	31,304,163	4,744,614	894,715	203,650	-	-	42,229,015
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,062,034	13,091,175	21,856,228	8,838,475	-	-	45,847,912
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,255,853	-	-	-	-	-	3,255,853
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	111,221	75,635	141,976	133,165	-	-	6,057,414	6,519,411
Toplam Yükümlülükler	5,724,177	38,264,906	17,977,765	22,884,108	9,042,125	-	6,057,414	99,950,495
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	6,836,625	(24,939,050)	(11,275,752)	(7,195,150)	28,124,422	15,285,199	(6,836,294)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(56,154)	(203,433)	(76,421)	-	-	-	(336,008)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	3,466,005	8,186,588	7,728,553	-	-	-	19,381,146
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	3,522,159	8,390,021	7,804,974	-	-	-	19,717,154
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	3,570,753	5,330,365	6,280,643	14,135,468	26,533,195	9,195,336	-	65,045,760
31 Aralık 2022								
Toplam Varlıklar	4,711,591	12,387,130	2,390,726	12,351,099	20,158,215	9,722,365	(1,008,886)	60,712,240
Toplam Yükümlülükler	5,025,569	16,920,232	12,080,808	16,947,615	950,623	5,651,456	3,135,937	60,712,240
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	(313,978)	(4,533,102)	(9,690,082)	(4,596,516)	19,207,592	4,070,909	(4,144,823)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(56,154)	(203,433)	(76,421)	-	-	-	(336,008)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	3,466,005	8,186,588	7,728,553	-	-	-	19,381,146
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	3,522,159	8,390,021	7,804,974	-	-	-	19,717,154
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	3,570,753	5,330,365	6,280,643	14,135,468	26,533,195	9,195,336	-	65,045,760

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 424,970 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 1,386,994 TL beklenen zarar karşılıkları, 501,300 TL diğer aktifler, 124,423 TL cari vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 774,512 TL karşılıklar, 166,590 TL kiralama işlem yükümlülüğü, 92,501 TL vergi borcu, 313,654 TL diğer yükümlülükler, 4,769,067 TL özkaynaklar, 71,031 TL ertelenmiş vergi borcu ve 332,056 TL türev finansal yükümlülükler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

⁽³⁾ 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 480,555 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına (31 Aralık 2022: 193,247 TL) ve 481,581 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 193,041 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.63'tür (31 Aralık 2021: %3.13). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2023 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2022 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	99,134,464	59,310,615
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(126)	(143)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	99,134,338	59,310,472
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	558,632	301,336
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	558,632	301,336
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,161,970	153,471
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,161,970	153,471
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	26,943,243	15,114,294
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	26,943,243	15,114,294
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	4,643,802	2,345,941
Toplam Risk Tutarı	127,798,183	74,879,573
Kaldıraç Oranı Ortalaması	3.63%	%3.13

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

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır. Piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir. Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

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

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem 31 Aralık 2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	27,459,076	21,936,249	2,196,726
2	Standart yaklaşım	27,792,380	22,097,387	2,223,390
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	333,304	161,139	26,664
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	333,304	161,139	26,664
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	4,010,524	4,310,716	320,842
17	Standart yaklaşım	4,010,524	4,310,716	320,842
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,903,815	1,521,838	232,306
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,903,815	1,521,838	232,306
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	34,706,719	27,929,942	2,776,538

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları:

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

Cari Dönem 31 Aralık 2023	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	20,797,796	20,797,796	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,691	-	-	-	67,691	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı						
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,359,289	19,359,289	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,386,994	127,593	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	34,545,523	34,545,523	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal						
Varlıklar	23,078,153	23,078,154	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş						
ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	37,666	-	257,609	-	(297,952)	-
Maddi duran varlıklar (net)	364,939	361,588	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	60,031	-	-	-	-	60,031
Vergi varlığı	124,423	124,423	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	501,300	501,300	-	-	-	(230,261)
Toplam Varlıklar	99,950,495	101,006,397	257,609	-	(230,261)	(170,230)
Yükümlülükler						
Mevduat	44,327,319	-	-	-	-	44,327,319
Alınan Krediler	37,009,437	-	-	-	-	37,009,437
Para Piyasalarına Borçlar	3,255,853	3,407,242	75,695	-	-	(227,084)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara						
Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	332,056	-	-	-	-	332,056
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	166,590	-	-	-	-	166,590
Karşılıklar	774,512	-	-	-	-	774,512
Cari Vergi Borcu	92,501	-	-	-	-	92,501
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları						
(Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	8,838,475	-	-	-	-	8,838,475
Diğer Yükümlülükler	313,654	-	-	-	-	313,654
Özkaynaklar	4,769,067	-	-	-	-	4,769,067
Toplam Yükümlülükler	99,950,495	3,407,242	75,695	-	-	96,396,527

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13,277,414	13,277,412	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan						
Finansal Varlıklar	34,242	-	-	-	34,242	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,742,804	7,742,804	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	889,406	36,720	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	26,929,819	26,929,819	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	12,497,930	12,497,930	-	-	-	-
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)						
(net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	85,841	-	156,188	-	(387,873)	-
Maddi duran varlıklar (net)	185,440	185,440	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21,087	-	-	-	-	21,087
Vergi varlığı	1,026	1,026	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	658,331	658,331	-	-	-	-
Diğer aktifler	91,714	91,715	-	-	-	3,920
Toplam Varlıklar	60,712,240	61,423,755	156,188	-	(353,631)	25,007
Yükümlülükler						
Mevduat	24,271,355	-	-	-	-	24,271,355
Alınan Krediler	25,529,553	-	-	-	-	25,529,553
Para Piyasalarına Borçlar	731,806	395,318	4,951	-	-	331,538
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan						
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	473,274	-	-	-	-	473,274
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	106,829	-	-	-	-	106,829
Karşılıklar	504,849	-	-	-	-	504,849
Cari Vergi Borcu	425,271	-	-	-	-	425,271
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan						
Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	5,613,721	-	-	-	-	5,613,721
Diğer Yükümlülükler	175,885	-	-	-	-	175,885
Özkaynaklar	2,879,697	-	-	-	-	2,879,697
Toplam Yükümlülükler	60,712,240	395,318	4,951	-	-	60,311,972

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Cari Dönem 31 Aralık 2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	99,950,495	101,006,397	-	257,609	(230,261)
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	3,482,937	3,407,242	-	75,695	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	103,430,004	104,413,639	-	333,304	(230,261)
4 Bilanço dışı tutarlar	65,692,721	13,967,323	-	-	-
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	169,122,725	118,253,656	-	333,304	(230,261)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	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)	60,712,240	61,423,755	-	156,188	(353,631)
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	400,269	395,318	-	4,951	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	61,112,508	61,819,073	-	161,139	(353,631)
4 Bilanço dışı tutarlar	24,350,022	7,624,701	-	-	-
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	85,462,531	69,443,774	-	161,139	(353,631)

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
31 Aralık 2023	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	127,422	34,418,101	895,865	33,649,658
2 Borçlanma araçları	-	23,078,154	638,230	22,439,924
3 Bilanço dışı alacaklar	18,949	27,537,607	204,374	27,352,182
4 Toplam	146,371	85,033,862	1,738,469	83,441,764

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
31 Aralık 2022	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	41,860	26,887,959	852,535	26,104,284
2 Borçlanma araçları	-	20,240,734	84,813	20,155,921
3 Bilanço dışı alacaklar	12,069	13,855,994	139,442	13,728,621
4 Toplam	53,929	60,984,687	1,049,790	59,988,826

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):**

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	53,929	53,711
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	105,868	4,216
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	2	236
5 Diğer değişimler	(13,424)	(4,234)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	146,371	53,929

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2023							
1 Krediler	33,831,909	586,192	-	537,387	506,192	-	-
2 Borçlanma araçları	22,439,924	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	56,271,833	586,192	-	537,387	506,192	-	-
4 Temerrüde düşmüş	127,422	-	-	-	-	-	-

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2022							
1 Krediler	25,343,558	744,435	774,047	16,291	16,291	-	-
2 Borçlanma araçları	20,155,921	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	45,499,479	744,435	774,047	16,291	16,291	-	-
4 Temerrüde düşmüş	41,860	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

31 Aralık 2023		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	34,004,989	4,805,399	34,004,989	4,805,399	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9,703	-	9,703	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,061,548	1,110,374	1,061,548	1,110,374	1,061,548	4%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19,027,163	5,094,461	19,027,163	3,715,261	4,533,192	16%
7	Kurumsal alacaklar	16,725,397	6,484,379	16,725,397	4,305,153	18,853,308	68%
8	Perakende alacaklar	37,455	151,936	37,455	30,644	50,767	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	162,421	1,929	162,421	386	52,937	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,666,252	316	1,666,252	107	1,246,358	4%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	38	-	38	-	41	0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	2,279,440	-	2,279,440	-	1,963,015	7%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	74,974,406	17,648,794	74,974,406	13,967,324	27,761,166	100%

31 Aralık 2022		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19,888,506	-	19,888,506	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	16,291	-	16,291	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	884,130	1,594,664	884,130	1,594,664	200,000	%1
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,996,158	3,628,306	10,996,158	2,406,958	3,632,948	%16
7	Kurumsal alacaklar	13,769,329	5,358,189	13,769,329	3,598,886	16,143,305	%73
8	Perakende alacaklar	47,019	115,701	47,019	23,455	52,300	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	208,307	2,469	208,307	611	72,955	%0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,014,967	367	2,014,967	127	1,472,343	%7
11	Tahsili geçmiş alacaklar	4,912	-	4,912	-	4,917	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	677,961	-	677,961	-	511,777	%2
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	48,507,580	10,699,696	48,507,580	7,624,701	22,090,545	%100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

31Aralık 2023					%50 Gayrimenkul İpoteğiyle							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%250	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38,810,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,810,388
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	9,703	-	-	-	-	-	-	9,703
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,110,374	-	-	-	-	-	1,061,548	-	-	-	-	2,171,922
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13,596,114	-	25,313	-	6,735,097	-	2,385,900	-	-	-	-	22,742,424
7 Kurumsal alacaklar	480,916	-	-	-	1,890,250	-	18,569,171	3,592	86,621	-	-	21,030,550
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	63,101	1,706	3,292	-	-	-	68,099
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	162,807	-	-	-	-	-	-	-	162,807
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	839,456	-	826,300	603	-	-	-	1,666,359
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	32	6	-	-	-	38
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	316,425	-	-	-	-	-	1,963,015	-	-	-	-	2,279,440
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	54,314,217	-	25,313	162,807	9,474,506	63,101	24,807,672	7,493	86,621	-	-	88,941,730

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

31 Aralık 2022					%50 Gayrimenkul İpoteğiyle							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19,888,506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,888,506
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	16,291	-	-	-	-	-	-	16,291
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,278,794	-	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-	2,478,794
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,871,477	-	2,700,203	-	3,107,955	-	1,723,494	-	-	-	-	13,403,116
7 Kurumsal alacaklar	804,371	-	34,745	-	1,392,207	-	14,767,362	11,647	357,883	-	-	17,368,215
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	60,988	1,266	8,220	-	-	-	70,474
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	208,918	1,293,105	-	-	-	-	-	-	208,918
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,084,737	-	929,715	642	-	-	-	2,015,094
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,903	9	-	-	-	4,912
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	166,184	-	-	-	-	-	511,777	-	-	-	-	677,961
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	29,009,332	-	2,734,948	208,918	-	6,894,295	60,988	18,138,517	20,518	357,883	-	56,132,281

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
31 Aralık 2023							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	50,937	229,738	-	1.4	280,675	257,609
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	3,407,242	75,695
6	Toplam	50,937	229,738	-		3,687,917	333,304

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
31 Aralık 2022							
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	85,875	93,093	-	1.4	178,968	156,188
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	395,318	4,951
6	Toplam	85,875	93,093	-	-	574,286	161,139

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

31 Aralık 2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	280,675	31,213
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	280,675	31,213

31 Aralık 2022	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	178,968	6,841
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	178,968	6,841

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

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	21,023	-	-	-	-	-	-	-	21,023
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	155,475	-	255,566	-	-	411,041
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21,023	-	-	155,475	-	255,566	-	-	432,064

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

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

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

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar:

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

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

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

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

a) Standart yaklaşım:

Risk Ağırlıklı Tutarlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	831,563	207,564
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	135,375	68,476
3 Kur riski	3,043,586	4,034,676
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	4,010,524	4,310,716

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

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
Finansal Varlıklar	79,307,645	76,708,771
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	2,324,679	2,324,679
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar (Net)	19,359,289	19,359,289
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	23,078,154	20,808,827
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	34,545,523	34,330,773
Finansal Yükümlülükler	90,488,885	90,183,320
Bankalar Mevduatı	2,098,304	2,098,304
Diğer Mevduat	42,229,015	37,096,122
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	45,847,912	45,905,648
Muhtelif Borçlar	313,654	313,654

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
Finansal Varlıklar	48,575,385	36,456,054
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	1,404,832	1,404,832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar (Net)	7,742,804	7,742,804
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	12,497,930	349,173
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	26,929,819	26,959,245
Finansal Yükümlülükler	55,590,514	59,361,754
Bankalar Mevduatı	2,558,098	2,558,098
Diğer Mevduat	21,713,257	25,484,497
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31,143,274	31,143,274
Muhtelif Borçlar	175,885	175,885

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

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

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

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	660,766	18,803,900	-	19,464,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	67,691	-	-	67,691
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	67,691	-	-	67,691
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısmı	-	37,666	-	37,666
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	593,055	18,766,234	-	19,359,289
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	593,055	-	-	593,055
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	18,766,234	-	18,766,234
Finansal Yükümlülükler	-	332,056	-	332,056
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	332,056	-	332,056

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	4,731,143	3,045,903	-	7,777,046
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	34,242	-	-	34,242
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	34,242	-	-	34,242
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısım	-	85,841	-	85,841
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	4,696,901	3,045,903	-	7,742,804
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	384,759	-	-	384,759
Diğer Menkul Değerler	4,312,142	-	-	4,312,142
Diğer Finansal Varlıklar	-	3,045,903	-	3,045,903
Finansal Yükümlülükler	-	473,274	-	473,274
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	473,274	-	473,274

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

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

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

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

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

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	403,737	2,290,746	1,519,580	4,214,063
Bölümün Net Kazancı	255,200	2,352,560	(798,940)	1,808,820
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	255,200	2,352,560	(798,940)	1,808,820
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	255,200	2,352,560	(798,940)	1,808,820
Vergi Karşılığı (-)	-	-	485,625	485,625
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	255,200	2,352,560	(1,284,565)	1,323,195
Dönem Net Karı	255,200	2,352,560	(1,284,565)	1,323,195
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	230,055	52,029,295	47,615,147	99,874,497
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	230,055	52,029,295	47,691,145	99,950,495
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	12,973,661	32,406,144	49,801,623	95,181,428
Özkaynaklar	-	-	4,769,067	4,769,067
Toplam Yükümlülükler	12,973,661	32,406,144	54,570,690	99,950,495

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yasser alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktif ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %52.06, bireysel bankacılık %0.23, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %47.71 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %54.36'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %36.06'sını ve bireysel bankacılık ise %9.58'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2022				
Faaliyet Geliri	196,899	954,024	1,632,466	2,783,389
Bölümün Net Kazancı	92,660	946,769	675,559	1,714,988
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	92,660	946,769	675,559	1,714,988
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	92,660	946,769	675,559	1,714,988
Vergi Karşılığı (-)	-	-	396,515	396,515
Vergi Sonrası Kar / (Zararı) ⁽³⁾	92,660	946,769	279,044	1,318,473
Dönem Net Karı	92,660	946,769	279,044	1,318,473
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	323,339	33,741,829	26,571,074	60,636,242
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	323,339	33,741,829	26,647,072	60,712,240
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	9,893,217	13,112,736	34,826,590	57,832,543
Özkaynaklar	-	-	2,879,697	2,879,697
Toplam Yükümlülükler	9,893,217	13,112,736	37,706,287	60,712,240

- 1) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktif ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %56, bireysel bankacılık %1, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %34'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %59'sını ve bireysel bankacılık ise %7'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	25,039	295,169	26,535	141,708
TCMB ⁽¹⁾	2,020,513	18,457,075	306,736	11,397,603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,045,552	18,752,244	333,271	11,539,311

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

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	629,165	8,711,592	306,736	3,571,323
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	1,391,348	9,745,483	-	7,826,280
Toplam	2,020,513	18,457,075	306,736	11,397,603

⁽¹⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,167	24,534	28,474	56,060
Swap İşlemleri	-	3,965	-	1,307
Toplam	9,167	28,499	28,474	57,367

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	128	967,713	107	811,062
Yurtdışı	-	1,356,838	-	593,663
Toplam	128	2,324,551	107	1,404,725

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
AB Ülkeleri	57,267	30,868	-	-
ABD, Kanada	360,650	41,041	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	9,172	4,556	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	929,749	517,198	-	-
Toplam	1,356,838	593,663	-	-

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

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

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	22,199	553,692	31,581	304,179
Toplam	22,199	553,692	31,581	304,179

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 18,783,398 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 351,689 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 18,766,234 TL kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 7,358,045 TL).

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	593,055	488,729
Borsada İşlem Gören	593,055	432,345
Borsada İşlem Görmeyen	-	56,384
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	47,696
Toplam	593,055	441,033

*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 18,766,234 TL diğer finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir.(31 Aralık 2022: 7,358,045 TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,834,052	-	1,808,581
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,834,052	-	1,808,581
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3,866	-	4,038	-
Toplam	3,866	1,834,052	4,038	1,808,581

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

31Aralık 2023 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	33,226,326	1,595	1,190,180	-
İşletme Kredileri	18,189,907	506	1,190,180	-
İhracat Kredileri	5,806,450	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,372,935	-	-	-
Tüketici Kredileri	193,867	983	-	-
Kredi Kartları	30,426	106	-	-
Diğer	2,632,741	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	33,226,326	1,595	1,190,180	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

31 Aralık 2022 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	25,138,382	362,359	1,385,436	1,782
İşletme Kredileri	12,368,740	-	1,385,352	-
İhracat Kredileri	1,296,721	114,030	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11,040,365	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,860	84	1,683
Kredi Kartları	17,315	-	-	99
Diğer	32,604	244,469	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,138,382	362,359	1,385,436	1,782

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	558,647	-	260,912	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	209,830	-	554,903
Toplam	558,647	209,830	260,912	554,903

*Menkul Kıymetler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2023	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	12,605,342	91	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	20,620,984	1,504	1,190,180
Toplam	33,226,326	1,595	1,190,180

31 Aralık 2022	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	13,723,553	358,499	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	11,414,829	3,860	1,387,218
Toplam	25,138,382	362,359	1,387,218

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,038	189,843	191,881
Konut Kredisi	-	165,561	165,561
Taşıt Kredisi	-	1,101	1,101
İhtiyaç Kredisi	2,038	23,181	25,219
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	24,291	-	24,291
Taksitli	4,723	-	4,723
Taksitsiz	19,568	-	19,568
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,321	-	1,321
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,321	-	1,321
Personel Kredileri-TP	268	634	902
Konut Kredisi	-	19	19
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	268	615	883
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi1	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,774	-	2,774
Taksitli	720	-	720
Taksitsiz	2,054	-	2,054
Personel Kredi Kartları-YP	190	-	190
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	190	-	190
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,067	-	2,067
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	32,949	190,477	223,426

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	9,176	281,541	290,717
Konut Kredisi	-	230,060	230,060
Taşıt Kredisi	-	2,593	2,593
İhtiyaç Kredisi	9,176	48,888	58,064
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	18,860	-	18,860
Taksitli	5,147	-	5,147
Taksitsiz	13,713	-	13,713
Bireysel Kredi Kartları-YP	1,055	-	1,055
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1055	-	1055
Personel Kredileri-TP	751	1,187	1,938
Konut Kredisi	-	82	82
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	751	1,105	1,856
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2,003	-	2,003
Taksitli	640	-	640
Taksitsiz	1,363	-	1,363
Personel Kredi Kartları-YP	97	-	97
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	97	-	97
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,313	-	4,313
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	36,255	282,728	318,983

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	180	12,745	12,925
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	180	12,745	12,925
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	8,358,010	8,358,010
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,895,379	6,895,379
Diğer	-	1,462,631	1,462,631
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,618	-	1,618
Taksitli	128	-	128
Taksitsiz	1,490	-	1,490
Kurumsal Kredi Kartları-YP	338	-	338
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	338	-	338
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	59	-	59
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,195	8,370,755	8,372,950

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kamu	3,781,810	2,105,158
Özel	30,763,713	24,824,661
Toplam	34,545,523	26,929,819

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	34,094,782	26,696,894
Yurtdışı Krediler	450,741	232,925
Toplam	34,545,523	26,929,819

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 65TL’dir (31 Aralık 2022: 24.037 TL).

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	10	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	16	10
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	127,362	36,710
Toplam	127,388	36,720

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2	15	41,615
Dönem İçinde İntikal (+)	4,411	-	94,805
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,395	4,377
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,395	4,377	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8	6	13,410
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	2
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10	27	127,385
Karşılık (-)	10	16	127,362
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	11	23

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	11	23
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10	27	127,385
Karşılık Tutarı (-)	10	16	127,362
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	11	23
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	2	5	4,905
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2	15	41,615
Karşılık Tutarı (-)	-	10	36,710
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2	5	4,905
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	58
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,674
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,616
Önceki Dönem (Net)	-	-	1,984
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	13,044
Karşılık Tutarı (-)	-	-	11,060

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka’nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka’nın aktiften silinen kredisi 2-TL’dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)”

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır. (31 Aralık 2022: serbest hesapta tutulmamaktadır).

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

Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 22,395,905 TL’dir (31 Aralık 2021: 11,699,146 TL).

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	22,395,905	11,699,146
Toplam	22,395,905	11,699,146

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	24,572,809	11,013,950
Borsada İşlem Görenler	24,572,809	11,013,950
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(1,494,655)	1,483,980
Toplam	23,078,154	12,497,930

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	12,479,930	7,997,444
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4,535,880	2,799,540
Yıl İçindeki Alımlar	8,457,330	4,042,277
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(900,331)	(2,395,249)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	1,494,655	53,918
Toplam	23,078,154	12,497,930

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

c) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
862,128	477,443	20,072	320,126	-	150,318	86,829	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2023	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2022						
Maliyet	38,016	2,269	-	164,576	122,246	327,107
Birikmiş Amortisman (-)	4,159	2,269	-	72,537	61,978	140,943
Net Defter Değeri	33,857	-	-	91,315	60,268	185,440
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2023						
Dönem Başı Net Defter Değeri	33,857	-	-	91,315	60,268	185,440
TFRS 16 Açılış Bakiyesi		-	-	30,458	-	30,458
İktisap Edilenler	-	-	-	42,745	59,589	102,334
Elden Çıkarılanlar, net (-)		-	-	-	-	-
Değer Artışı / (Düşüşü)	83,177	-	-	-	-	83,177
Amortisman Bedeli (-)	367	-	-	15,230	20,873	36,470
Dönem Sonu Maliyet	121,192	2,269	-	207,320	181,655	512,436
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,525	2,269	-	58,032	82,671	147,497
Kapanış Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	98,984	364,939

31 Aralık 2022	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2021						
Maliyet	38,016	2,269	-	118,183	79,510	237,978
Birikmiş Amortisman (-)	4,151	2,269	-	55,008	55,693	117,167
Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	23,817	120,857
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2022						
Dönem Başı Net Defter Değeri	33,865	-	-	63,175	23,817	120,857
İktisap Edilenler	-	-	-	45,092	42,736	87,828
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	2,025	-	2,025
Değer Artışı / (Düşüşü)	-	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	8	-	-	18,253	6,285	24,546
Dönem Sonu Maliyet	38,016	2,269	-	164,576	122,246	327,107
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,159	2,269	-	72,537	61,978	140,943
Kapanış Net Defter Değeri	33,857	-	-	91,315	60,268	185,440

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	459	459
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	459	459
Net çıkış tutarı	-	-	-	-	-

31 Aralık 2022	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	1,943	5,947	-	7,890
Birikmiş Amortisman (-)	-	1,943	3,922	-	5,865
Net çıkış tutarı	-	-	2,025	-	2,025

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Brüt Defter Değeri	117,466	64,763
Birikmiş İtfa Payları (-)	57,435	43,676
Toplam	60,031	21,087

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	21,087	10,267
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	6,988	27,616
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	45,715	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	13,759	16,796
Dönem Sonu	60,031	21,087

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

Banka'nın, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 501,300 TL (31 Aralık 2022: 91,714 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2023:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	83,691	1,462,782	385,460	56,128	32,375	190,953	-	2,211,389
Döviz Tevdiat Hesabı	4,647,538	26,625,421	3,025,999	307,821	495,774	12,696	-	35,115,249
Yurtiçinde Yer. K.	4,236,012	25,981,147	2,962,114	223,260	14,730	12,696	-	33,429,959
Yurtdışında Yer.K	411,526	644,274	63,885	84,561	481,044	-	-	1,685,290
Resmi Kur. Mevduatı	7,176	-	-	-	-	-	-	7,176
Tic. Kur. Mevduatı	325,100	3,496,908	1,047,173	-	-	-	-	4,869,181
Diğ. Kur. Mevduatı	18,368	5,971	1,681	-	-	-	-	26,020
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	531,083	1,567,221	-	-	-	-	-	2,098,304
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	464,228	1,567,221	-	-	-	-	-	2,031,449
Yurtdışı Bankalar	66,855	-	-	-	-	-	-	66,855
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,612,956	33,158,303	4,460,313	363,949	528,149	203,649	-	44,327,319

a.2) 31 Aralık 2022:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	73,985	138,937	662,586	680,982	108,895	7,617	-	1,673,002
Döviz Tevdiat Hesabı	3,413,182	1,932,281	11,285,432	271,854	559,420	29,855	-	17,492,024
Yurtiçinde Yer. K.	3,239,721	1,854,379	10,698,665	268,356	61,265	6,572	-	16,128,958
Yurtdışında Yer.K	173,461	77,902	586,767	3,498	498,155	23,283	-	1,363,066
Resmi Kur. Mevduatı	6,152	-	-	-	-	-	-	6,152
Tic. Kur. Mevduatı	269,805	242,486	25,550	786,083	1,204,708	1	-	2,528,633
Diğ. Kur. Mevduatı	8,116	61	5,214	-	53	2	-	13,446
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,254,329	1,303,769	-	-	-	-	-	2,558,098
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,133,663	1,303,769	-	-	-	-	-	2,437,432
Yurtdışı Bankalar	120,666	-	-	-	-	-	-	120,666
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,025,569	3,617,534	11,978,782	1,738,919	1,873,076	37,475	-	24,271,355

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
Tasarruf Mevduatı	1,078,834	1,132,555
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,008,430	6,951,387
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	3,087,264	8,083,942

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
Tasarruf Mevduatı	784,792	888,210
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	757,126	4,926,525
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	1,541,918	5,814,735

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka’nın 8,093 TL (31 Aralık 2022: 6,950 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8,093	6,950
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 3,255,853 TL repo işlemi bulunmakta olup bankalararası piyasalardan sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 385,417 TL repo ve 346,389 TL bankalarası piyasalardan sağlanan fon).

3. Türev finansal yükümlülükler:

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,392	17,963	25,857	18,553
Swap İşlemleri	6,562	298,139	6,742	422,122
Toplam	15,954	316,102	32,599	440,675

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,501,951	35,507,486	1,534,387	23,995,166
Toplam	1,501,951	35,507,486	1,534,387	23,995,166

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,501,951	5,653,696	1,534,387	12,752,348
Orta ve Uzun Vadeli	-	29,853,790	-	11,242,818
Toplam	1,501,951	35,507,486	1,534,387	23,995,166

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

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

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 313,654 TL (31 Aralık 2022: 175,885 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	62,593	-	62,929	-
1-4 Yıl Arası	32,122	-	2,673	-
4 Yılda Fazla	71,875	-	41,227	-
Toplam	166,590	-	106,829	-

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 35,058.58 tam TL tutarı (31 Aralık 2022: 15,371.40 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	3.50	3.09
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	49.25	21.85
Ortalama Faiz Oranı (%)	40.00	25.61

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	72,975	23,567
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	34,841	52,744
Yıl İçinde Ödenen	(9,250)	(1,701)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	41,212	(1,635)
Dönem Sonu Bakiyesi	139,778	72,975

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 60,603 TL (31 Aralık 2022: 30,490 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka, 8,664 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ve 203,074 TL (31 Aralık 2022: 134,282 TL) tutarında cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2022: 6,094 TL) karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı 89,739 TL'dir. (31 Aralık 2022: 7,015 TL).

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirildiği 146 TL (31 Aralık 2022: 98 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Bankamızın 89,739 TL tutarında serbest karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 7,015 TL.) ve aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 14,429 TL (31 Aralık 2022: 28,878 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 258,079 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (32 Aralık 2022: 225,018 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	378,603
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23,251	9,461
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,283	448
BSMV	11,902	13,076
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,587	1,815
Diğer	21,459	13,418
Toplam	60,482	416,821

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12,465	3,635
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17,339	4,038
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	738	259
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,477	518
Diğer	-	-
Toplam	32,019	8,450

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	8,838,475	-	5,613,721
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	8,838,475	-	5,613,721
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	8,838,475	-	5,613,721

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

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

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(2,024)	651,722	192	116,368
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(2,024)	651,722	192	116,368

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler:

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi yükümlülük tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2023)	(1 Ocak - 31 Aralık 2022)
Önceki dönem başı bakiyesi	658,331	295,785
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(485,625)	400,468
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(243,737)	(37,922)
Dönem sonu bakiyesi	(71,031)	658,331

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar	473,033	141,910	364,474	91,118
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(2,656,007)	(796,802)	997,186	207,678
Türev değerlendirme farkları	294,790	88,437	387,305	96,826
Beklenen Kredi Zarar Karşılığı	1,480,562	394,741	988,567	247,142
Diğer	285,271	100,683	62,265	15,566
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	(122,350)	(71,031)	2,799,267	658,311

Cari dönemde;

Kıdem ve İzin Tazminatı ve Aktüerler Farkı 60,114 TL, Kredi Kartı Bonus Karşılıkları 44 TL, Dava Karşılık Gideri 4,329 TL ve Bonus Karşılığı 77,423 TL olup Karşılıklar satırında bulunmaktadır,

İç Verim Reeskont Farkı 2,748 TL, Menkul Kıymetler (797,918) TL, Hisse Senedi Değerlemesi (1,632) TL olup Finansal Varlık ve Yükümlülükler Değerleme Farklılıkları satırında bulunmaktadır.

Türev İşlemler 88,437 TL olup Türev Değerleme Farkları satırında bulunmaktadır.

Beklenen Zarar Karşılıklarından 394,741 TL olup Beklenen Kredi Zarar Karşılığı satırında bulunmaktadır.

Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (4) TL, TFRS 16 kapsamında bulunan Kira Giderleri (1,981) TL, Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar 34,995 TL, Binalar (23,545) TL, bina haricinde bulunan diğer sabit kıymetler 13,497 TL ve mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi 77,721 TL olup Diğer satırında bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	962,136	386,288
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	31,012	30,597
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	139,913	98,967
Çekler için ödeme taahhütleri	9,450	5,711
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	198
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	417	62
Toplam	1,142,931	521,826

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 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	7,707,471	5,518,638
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	6,301,504	3,893,608
Diğer garantiler	12,404,650	4,316,375
Toplam	26,413,625	13,728,621

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	723,085	150,772
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	657,736	27,653
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	65,349	123,119
Diğer Gayrinakdi Krediler	25,690,540	13,577,849
Toplam	26,413,625	13,728,621

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):**

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

	31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	21	-	-	-	141	0.01	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	3	-	-	-	123	0.01	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	0.01	-	-
Sanayi	151,027	8.09	4,176,074	17.01	39,204	2.84	3,281,354	26.56
Madencilik ve Taşocakçılığı	238	0.01	1,476	0.01	241	0.02	939	0.01
İmalat Sanayi	61,276	3.28	2,343,339	9.55	36,544	2.66	1,168,269	9.46
Elektrik, Gaz, Su	89,513	4.79	1,831,259	7.46	2,419	0.18	2,112,146	17.10
İnşaat	18,899	1.01	990,544	4.04	35,452	2.58	890,846	7.21
Hizmetler	1,696,330	90.85	19,379,799	78.95	1,299,049	94.49	8,181,644	66.23
Toptan ve Perakende Ticaret	47,914	2.57	3,977,972	16.21	32,621	2.37	3,049,114	24.68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,619	0.09	-	-	1,623	0.12	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	13,105	0.70	1,676,539	6.83	40,925	2.98	1,425,202	11.54
Mali Kuruluşlar	1,628,900	87.24	13,450,132	54.79	1,222,887	88.95	3,280,639	26.56
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	139	0.01	275,156	1.12	310	0.02	426,689	3.45
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	97	0.01	-	-	66	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4,556	0.24	-	-	617	0.03	-	-
Diğer	928	0.05	-	-	931	0.07	-	-
Toplam	1,867,208	100.00	24,546,417	100.00	1,374,777	100.00	12,353,844	100.00

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,864,113	5,678,353	3,095	161,910
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	6,301,504	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-
	-	12,404,650	-	-
Toplam	1,864,113	24,384,507	3,095	161,910

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	233,677	1,211,909	545,296	262,912
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	199,145	2,722,934	220,096	937,259
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	14,352	-	7,161	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	447,174	3,934,843	772,553	1,200,171

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	77,613	-	8,683	55
Yurtiçi Bankalardan	19,958	28,726	2,873	10,255
Yurtdışı Bankalardan	-	36,862	-	19,654
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	97,571	65,588	11,556	29,964

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,262	28,570	33,281	31,706
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,863,283	401,679	1,630,307	343,652
Toplam	2,866,545	430,249	1,663,588	375,358

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,415	2,293

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	113,147	2,489,296	234,392	423,485
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	113,147	2,489,296	234,392	423,485
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	113,147	2,489,296	234,392	423,485

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,314	12,010

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

31 Aralık 2023		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	326,463	-	-	-	-	-	326,463
Tasarruf Mevduatı	-	30,564	288,750	128,456	18,809	13,632	-	480,211
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	0
Ticari Mevduat	-	276,812	357,989	67,045	74,275	-	-	776,121
Diğer Mevduat	-	405	1,316	-	3	1	-	1,725
Toplam	-	634,244	648,055	195,501	93,087	13,633	-	1,584,520
Yabancı Para								
DTH	-	12,896	547,952	6,725	15,513	1,195	-	584,281
Bankalar Mevduatı	-	4,385	-	-	-	-	-	4,385
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	0
Toplam	-	17,281	547,952	6,725	15,513	1,195	-	588,666
Genel Toplam	-	651,525	1,196,007	202,226	108,600	14,828	-	2,173,186

31 Aralık 2022		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	41,441	-	-	-	-	-	41,441
Tasarruf Mevduatı	-	19,850	139,689	114,194	10,127	984	-	284,844
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	0
Ticari Mevduat	-	17,275	54,771	49,965	129,478	-	-	251,489
Diğer Mevduat	-	53	1,535	-	6	-	-	1,594
Toplam	-	78,619	195,995	164,159	139,611	984	-	579,368
Yabancı Para								
DTH	-	11,609	413,252	4,032	8,362	742	-	437,997
Bankalar Mevduatı	-	12,676	-	-	-	-	-	12,676
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	24,285	413,252	4,032	8,362	742	-	450,673
Genel Toplam	-	102,904	609,247	168,191	147,973	1,726	-	1,030,041

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kar	16,450,820	8,806,989
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	17,408	4,089
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6,378,440	3,773,745
Kambiyo İşlemlerinden Kar	10,054,972	5,029,155
Zarar (-)	15,176,666	8,404,535
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	885	140
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6,091,544	3,737,836
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9,084,237	4,666,559
Ticari Kâr/Zarar (Net)	1,274,154	402,454

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	585,200	132,160
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	869,871	128,840
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(386,816)	2,819
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	102,145	501
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	17,116	6,848
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,373	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	2,743	6,848
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	89,739	15,935
Toplam	692,055	154,943

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	64,954	67,390
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	36,470	42,530
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13,759	8,798
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	30	81
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	213,719	93,549
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1,243	3,069
Bakım ve Onarım Giderleri	67,457	41,883
Reklam ve İlan Giderleri	10,488	2,817
Diğer Giderler	134,531	45,780
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	67	34
Diğer ⁽¹⁾	434,103	147,152
Toplam	763,102	359,534

⁽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 1,808,820 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,714,988 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 2,363,018 TL (31 Aralık 2022: 2,119,490 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 262,297 TL (31 Aralık 2022: 168,151 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 950,086 TL (31 Aralık 2022: 553,924 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 763,102 TL (31 Aralık 2022: 359,534 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 2023 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 796,983 TL)

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait 762,331 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022: 337,075 TL ertelenmiş vergi gideri), 276,706-TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 737,543 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait ertelenmiş vergi geliri 276,706 (31 Aralık 2022: 737,543 TL ertelenmiş vergi geliri) ve 762,331 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022: 337,075 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 1,323,195 TL’dir (31 Aralık 2021: net kar 1,318,473 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2023 ⁽¹⁾	31 Aralık 2022 ⁽¹⁾
Bağımsız Denetim Ücreti	2,564	940
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	1,022	1,642
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	3,586	2,582

(1) KDV hariç tutarlardır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bankanın gayrimenkullerinin yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde 83,177 TL (31 Aralık 2022 –Bulunmamaktadır) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

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

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka’nın yetkili organı Genel Kurul’dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka’nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 767,947 TL (31 Aralık 2022 – 150,470 TL) değerlendirme karı kaydedilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 1. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

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

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

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	4,677,349	2,823,913
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	168,241	167,440
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	4,509,108	2,656,473
Nakde Eşdeğer Varlıklar	972,163	1,813,991
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	972,163	1,813,991
Toplam	5,649,512	4,637,904

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	9,707,329	4,677,349
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	320,208	168,241
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	9,387,121	4,509,108
Nakde Eşdeğer Varlıklar	883,147	972,163
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	883,147	972,163
Toplam	10,590,476	5,649,512

- b) 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:
- c) 1. Maddede de belirtildiği üzere, T.C. Merkez Bankası dahilinde serbest olmayan (bloke olarak tutulan) zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablolarında nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.
- d) 3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:
- e) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (382,379) TL (31 Aralık 2022: 541,471 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.
- f) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 2,349,688 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: (1,905,054) TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarına borçlar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1,002,189 TL (31 Aralık 2022: (1,902,232) TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.
- g) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (127,808) TL (31 Aralık 2022: 263,357 TL çıkış) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.
- h) Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2023 yılı için 2,091,605 TL (31 Aralık 2022: 701,073 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

a) 31 Aralık 2023:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	24,037	2	-	1,808,581	53	40
Dönem Sonu Bakiyesi	65	2	-	1,834,052	231	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,415	-	-	-	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 39,352 TL (31 Aralık 2021: 192,015 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	21	2	-	1,315,089	28	40
Dönem Sonu Bakiyesi	24,037	2	-	1,808,581	53	40
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,477	-	-	-	-	-

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

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

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		74,342		120,666		845
Dönem Sonu Bakiyesi		147,144		66,855		9,887
Mevduat Faiz Gideri		1,733		-		486

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

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		657,327		20,025		5,224
Dönem Sonu Bakiyesi		74,342		120,666		845
Mevduat Faiz Gideri		12,010		-		100

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 37,009,437 TL tutarında (31 Aralık 2022: 15,443,846 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 8,838,475 TL tutarında (31 Aralık 2022: 5,613,721 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0006 (31 Aralık 2022: %0.0704); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.5 (31 Aralık 2022: %0.8); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %38.1'tir (31 Aralık 2022: %30.3).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 4 TL (31 Aralık 2022: 1TL) diğer komisyon geliri, 789 TL (31 Aralık 2022: 6,948 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 52,268 TL (31 Aralık 2022: 53,325 TL) olmuştur.

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

	Sayı	Çalışan Sayısı	
Yurtiçi şube	39	723	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-
			Aktif Toplamı Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 22 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.