

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

#### Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor**

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

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

Mehmet Erol  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Ekim 2024

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

HOU QIAN

Yönetim Kurulu  
Başkanı

XIAO LI

Denetim Komitesi Başkanı  
ve Yönetim Kurulu Üyesi

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'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                             | 2 |
| V.   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi                                                                                                                                                                                                                        | 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 Özkaynaklar Değişim Tablosu                    | 9  |
| VI.  | Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu                             | 11 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

|         |                                                                                                                                     |    |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.      | Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar                                                                                                | 12 |
| II.     | Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar                                      | 13 |
| III.    | İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                   | 13 |
| IV.     | Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar                                                          | 13 |
| V.      | Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                   | 14 |
| VI.     | Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                          | 14 |
| VII.    | Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                             | 14 |
| VIII.   | Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar                                                                            | 15 |
| IX.     | Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar                                                                                     | 18 |
| X.      | Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar                                                                            | 18 |
| XI.     | Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                 | 18 |
| XII.    | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar | 19 |
| XIII.   | Serfeye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                 | 19 |
| XIV.    | Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                          | 19 |
| XV.     | Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 20 |
| XVI.    | Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar                                                                            | 20 |
| XVII.   | Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                              | 20 |
| XVIII.  | Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar                                                                    | 21 |
| XIX.    | Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 21 |
| XX.     | Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar                                                                                             | 22 |
| XXI.    | İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                  | 22 |
| XXII.   | Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar                                                                                               | 22 |
| XXIII.  | Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar                                                                                             | 22 |
| XXIV.   | Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması                                                                                                  | 22 |
| XXV.    | İlişkili taraflar                                                                                                                   | 23 |
| XXVI.   | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                                                                    | 23 |
| XXVII.  | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar                                                                       | 23 |
| XXVIII. | Hisse Başına Kazanç/Kayıp                                                                                                           | 23 |
| XXIX.   | Sınıflandırmalar                                                                                                                    | 23 |
| XXX.    | Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar                                                                                                 | 23 |

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

|       |                                                                          |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar                                         | 24 |
| II.   | Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar                                        | 28 |
| III.  | Kur Riskine İlişkin Açıklamalar                                          | 28 |
| IV.   | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar                                   | 30 |
| V.    | Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar | 33 |
| VI.   | Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar                                     | 39 |
| VII.  | Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski         | 40 |
| VIII. | Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar                                      | 41 |
| IX.   | Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar                                 | 42 |

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

|      |                                                          |    |
|------|----------------------------------------------------------|----|
| I.   | Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar            | 44 |
| II.  | Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar            | 56 |
| III. | Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar            | 62 |
| IV.  | Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar   | 63 |
| V.   | Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar       | 67 |
| VI.  | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar | 68 |
| VII. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  | 69 |

**ALTINCI BÖLÜM****Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

|     |                                                              |    |
|-----|--------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar                 | 70 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 70 |

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

|      |                                                                                 |    |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Genel Bilgiler                                                                  | 71 |
| II.  | Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler                            | 72 |
| III. | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler         | 75 |
| IV.  | Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler | 75 |
| V.   | Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler                                   | 75 |
| VI.  | Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu                                        | 75 |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 Lisans  |
| Denetim Komitesi Başkanı:         | Xiao Li          | Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı                                                                                                                                                                                                                 | Yüksek Lisans  |
| Denetim Komitesi Üyesi:           | Xin Zheng        | Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi                                                                                                                                                                                                          | Yüksek Lisans  |
| Yönetim Kurulu Üyeleri:           | Hüseyin H. İmece | Genel Müdür Vekili                                                                                                                                                                                                                                     | Lisans         |
|                                   | Li XIAO          | 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:                      | Hüseyin H. İmece | Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili                                                                                                                                                                                                                       | Lisans         |
| Genel Müdür Vekilleri:            | Hüseyin H. İmece | Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili                                                                                                                                                                                                                       | Lisans         |
|                                   | Hüseyin H. İmece | Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi | Lisans         |
|                                   | Kadir Karakurum  | Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi                                                                           | Yüksek Lisans  |
|                                   | Oktay Nurata     | Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü                                                                                                                                                                                                          | Lisans         |
| Genel Müdür Yardımcısı:           | D.Halit Döver    | Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman 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.

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

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı                         | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Industrial and Commercial Bank of China Limited | 798,428       | %92.84       | 798,428        | -                |

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın, yurtiçinde 35 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 699’dur (31 Aralık 2023: şube sayısı 39, personel sayısı 723).

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

| VARLIKLAR                                                                                          | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI                                       |                   |                   |                                                          |                   |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                    |                              | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>30/09/2024 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>31/12/2023 |                   |                   |
|                                                                                                    |                              | TP                                                    | YP                | Toplam            | TP                                                       | YP                | Toplam            |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                 |                              | <b>1,961,950</b>                                      | <b>37,182,414</b> | <b>39,144,364</b> | <b>2,060,952</b>                                         | <b>40,505,047</b> | <b>42,565,999</b> |
| 1.1 <b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                               |                              | <b>1,767,867</b>                                      | <b>16,804,421</b> | <b>18,572,288</b> | <b>2,029,440</b>                                         | <b>21,071,913</b> | <b>23,101,353</b> |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                             | (5.I.1)                      | 1,772,916                                             | 14,849,186        | 16,622,102        | 2,045,552                                                | 18,752,244        | 20,797,796        |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                     | (5.I.3)                      | 703                                                   | 1,957,539         | 1,958,242         | 128                                                      | 2,324,551         | 2,324,679         |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                                |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                              |                              | 5,752                                                 | 2,304             | 8,056             | 16,240                                                   | 4,882             | 21,122            |
| 1.2 <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                      |                              | <b>-</b>                                              | <b>82,858</b>     | <b>82,858</b>     | <b>-</b>                                                 | <b>67,691</b>     | <b>67,691</b>     |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                              | -                                                     | 82,858            | 82,858            | -                                                        | 67,691            | 67,691            |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 1.3 <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>           | (5.I.4)                      | <b>72,016</b>                                         | <b>20,288,282</b> | <b>20,360,298</b> | <b>22,345</b>                                            | <b>19,336,944</b> | <b>19,359,289</b> |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                              | 72,016                                                | 668,354           | 740,370           | 22,345                                                   | 570,710           | 593,055           |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |                              | -                                                     | 19,619,928        | 19,619,928        | -                                                        | 18,766,234        | 18,766,234        |
| 1.4 <b>Türev Finansal Varlıklar</b>                                                                | (5.I.2)                      | <b>122,067</b>                                        | <b>6,853</b>      | <b>128,920</b>    | <b>9,167</b>                                             | <b>28,499</b>     | <b>37,666</b>     |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı            |                              | 122,067                                               | 6,853             | 128,920           | 9,167                                                    | 28,499            | 37,666            |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                              |                              | <b>19,255,447</b>                                     | <b>36,369,996</b> | <b>55,625,443</b> | <b>17,216,286</b>                                        | <b>39,041,519</b> | <b>56,257,805</b> |
| 2.1 <b>Krediler</b>                                                                                | (5.I.5)                      | <b>1,366,273</b>                                      | <b>31,744,588</b> | <b>33,110,861</b> | <b>2,012,264</b>                                         | <b>32,533,259</b> | <b>34,545,523</b> |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                               | (5.I.10)                     | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 2.3 Faktoring Alacakları                                                                           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 2.4 <b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                              | (5.I.6)                      | <b>18,165,681</b>                                     | <b>5,176,512</b>  | <b>23,342,193</b> | <b>15,696,749</b>                                        | <b>7,381,405</b>  | <b>23,078,154</b> |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                              | 18,165,681                                            | 5,176,512         | 23,342,193        | 15,696,749                                               | 6,699,156         | 22,395,905        |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                     |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | 682,249           | 682,249           |
| 2.5 <b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                         |                              | <b>276,507</b>                                        | <b>551,104</b>    | <b>827,611</b>    | <b>492,727</b>                                           | <b>873,145</b>    | <b>1,365,872</b>  |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>     | (5.I.14)                     | <b>-</b>                                              | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                   |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                    |                              | <b>75,998</b>                                         | <b>-</b>          | <b>75,998</b>     | <b>75,998</b>                                            | <b>-</b>          | <b>75,998</b>     |
| 4.1 <b>İştirakler (Net)</b>                                                                        | (5.I.7)                      | <b>-</b>                                              | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.2 <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                 | (5.I.8)                      | <b>75,998</b>                                         | <b>-</b>          | <b>75,998</b>     | <b>75,998</b>                                            | <b>-</b>          | <b>75,998</b>     |
| 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 <b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                             | (5.I.9)                      | <b>-</b>                                              | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                        |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                              |                              | <b>663,500</b>                                        | <b>-</b>          | <b>663,500</b>    | <b>364,939</b>                                           | <b>-</b>          | <b>364,939</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                     |                              | <b>65,000</b>                                         | <b>-</b>          | <b>65,000</b>     | <b>60,031</b>                                            | <b>-</b>          | <b>60,031</b>     |
| 6.1 Şerefiye                                                                                       |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 6.2 Diğer                                                                                          |                              | 65,000                                                | -                 | 65,000            | 60,031                                                   | -                 | 60,031            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                    | (5.I.12)                     | <b>-</b>                                              | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                    |                              | <b>136,736</b>                                        | <b>-</b>          | <b>136,736</b>    | <b>124,423</b>                                           | <b>-</b>          | <b>124,423</b>    |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                |                              | <b>219,644</b>                                        | <b>-</b>          | <b>219,644</b>    | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                     |                              | <b>552,534</b>                                        | <b>13,934</b>     | <b>566,468</b>    | <b>491,230</b>                                           | <b>10,070</b>     | <b>501,300</b>    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                           |                              | <b>22,930,809</b>                                     | <b>73,566,344</b> | <b>96,497,153</b> | <b>20,393,859</b>                                        | <b>79,556,636</b> | <b>99,950,495</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                         |           | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI                                       |                   |                   |                                                          |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                       |           |                              | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>30/09/2024 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>31/12/2023 |                   |                   |
|                                                                                                       |           |                              | TP                                                    | YP                | Toplam            | TP                                                       | YP                | Toplam            |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     |           |                              | 8,573,571                                             | 24,591,332        | 33,164,903        | 8,747,860                                                | 35,579,459        | 44,327,319        |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            |           | (5.II.1)                     | -                                                     | 40,349,737        | 40,349,737        | 1,501,951                                                | 35,507,486        | 37,009,437        |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 |           | (5.II.2)                     | 6,446,686                                             | -                 | 6,446,686         | 3,255,853                                                | -                 | 3,255,853         |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 5.2 Diğer                                                                                             |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              | (5.II.3)  |                              | 166,569                                               | 247,336           | 413,905           | 15,954                                                   | 316,102           | 332,056           |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı             |           |                              | 166,569                                               | 247,336           | 413,905           | 15,954                                                   | 316,102           | 332,056           |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı  |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>VIII. FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                   |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                                 | (5.II.6)  |                              | 486,341                                               | -                 | 486,341           | 166,590                                                  | -                 | 166,590           |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | (5.II.8)  |                              | 394,428                                               | 73,365            | 467,793           | 577,185                                                  | 197,327           | 774,512           |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |           |                              | 281,008                                               | -                 | 281,008           | 200,381                                                  | -                 | 200,381           |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |           |                              | 113,420                                               | 73,365            | 186,785           | 376,804                                                  | 197,327           | 574,131           |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | (5.II.9)  |                              | 106,746                                               | -                 | 106,746           | 92,501                                                   | -                 | 92,501            |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | 71,031                                                   | -                 | 71,031            |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | (5.II.10) |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        |           |                              | -                                                     | 10,433,426        | 10,433,426        | -                                                        | 8,838,475         | 8,838,475         |
| 14.1 Krediler                                                                                         |           |                              | -                                                     | 10,433,426        | 10,433,426        | -                                                        | 8,838,475         | 8,838,475         |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | (5.II.5)  |                              | 255,935                                               | 48,749            | 304,684           | 219,011                                                  | 94,643            | 313,654           |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | (5.II.12) |                              | 3,885,720                                             | 437,212           | 4,322,932         | 4,117,345                                                | 651,722           | 4,769,067         |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |           |                              | 860,000                                               | -                 | 860,000           | 860,000                                                  | -                 | 860,000           |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |           |                              | (587)                                                 | -                 | (587)             | (587)                                                    | -                 | (587)             |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                    |           |                              | (587)                                                 | -                 | (587)             | (587)                                                    | -                 | (587)             |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları                                                                     |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                        |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |           |                              | 65,515                                                | -                 | 65,515            | 60,930                                                   | -                 | 60,930            |
| 16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |           |                              | (1,270)                                               | 437,212           | 435,942           | (2,024)                                                  | 651,722           | 649,698           |
| 16.5 Kar Yedekleri                                                                                    |           |                              | 3,146,472                                             | -                 | 3,146,472         | 1,823,277                                                | -                 | 1,823,277         |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                                 |           |                              | 158,521                                               | -                 | 158,521           | 92,362                                                   | -                 | 92,362            |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                                |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                            |           |                              | 2,929,888                                             | -                 | 2,929,888         | 1,672,852                                                | -                 | 1,672,852         |
| 16.5.4 Diğer Kar Yedekleri                                                                            |           |                              | 58,063                                                | -                 | 58,063            | 58,063                                                   | -                 | 58,063            |
| 16.6 Kar veya Zarar                                                                                   |           |                              | (184,410)                                             | -                 | (184,410)         | 1,375,749                                                | -                 | 1,375,749         |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                  |           |                              | 52,554                                                | -                 | 52,554            | 52,554                                                   | -                 | 52,554            |
| 16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı                                                                      |           |                              | (236,964)                                             | -                 | (236,964)         | 1,323,195                                                | -                 | 1,323,195         |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                  |           |                              | -                                                     | -                 | -                 | -                                                        | -                 | -                 |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |           |                              | <b>20,315,996</b>                                     | <b>76,181,157</b> | <b>96,497,153</b> | <b>18,765,281</b>                                        | <b>81,185,214</b> | <b>99,950,495</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                      | Dipnot          | BİN TÜRK LİRASI           |                    |                    |                            |                    |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                      |                 | Sınırlı Denetimden Geçmiş |                    |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                    |                    |
|                                                                                      |                 | CARİ DÖNEM                |                    |                    | ÖNCEKİ DÖNEM               |                    |                    |
|                                                                                      |                 | 30/09/2024                |                    |                    | 31/12/2023                 |                    |                    |
|                                                                                      | (Besinci Bölüm) | TP                        | YP                 | Toplam             | TP                         | YP                 | Toplam             |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                      |                 | <b>10,053,872</b>         | <b>66,536,082</b>  | <b>76,589,954</b>  | <b>4,841,193</b>           | <b>60,851,527</b>  | <b>65,692,720</b>  |
| <b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>                                                      | (5.III.1)       | <b>2,895,651</b>          | <b>24,724,947</b>  | <b>27,620,598</b>  | <b>1,867,208</b>           | <b>24,546,417</b>  | <b>26,413,625</b>  |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                              |                 | 2,895,651                 | 7,268,182          | 10,163,833         | 1,867,208                  | 5,840,263          | 7,707,471          |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                        |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                                  |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                      |                 | 2,895,651                 | 7,268,182          | 10,163,833         | 1,867,208                  | 5,840,263          | 7,707,471          |
| 1.2. Banka Kredileri                                                                 |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                       |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                         |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.3. Akreditifler                                                                    |                 | -                         | 3,318,043          | 3,318,043          | -                          | 6,301,504          | 6,301,504          |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                          |                 | -                         | 408,478            | 408,478            | -                          | 3,020,298          | 3,020,298          |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                            |                 | -                         | 2,909,565          | 2,909,565          | -                          | 3,281,206          | 3,281,206          |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar                                                 |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.5. Cirolar                                                                         |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                                 |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.5.2. Diğer Cirolar                                                                 |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.6. Menkul Kıym. İh. Satım Alma Garantilerimizden                                   |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden                                                       |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                                                         |                 | -                         | 14,138,722         | 14,138,722         | -                          | 12,404,650         | 12,404,650         |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                         |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                                | (5.III.1)       | <b>493,146</b>            | <b>2,340,430</b>   | <b>2,833,576</b>   | <b>490,961</b>             | <b>651,970</b>     | <b>1,142,931</b>   |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                            |                 | 493,146                   | 2,340,430          | 2,833,576          | 490,961                    | 651,970            | 1,142,931          |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                                  |                 | 263,171                   | 2,340,430          | 2,603,601          | 310,166                    | 651,970            | 962,136            |
| 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                                            |                 | 30,999                    | -                  | 30,999             | 31,012                     | -                  | 31,012             |
| 2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri                                          |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                               |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                                 |                 | 9,335                     | -                  | 9,335              | 9,450                      | -                  | 9,450              |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri               |                 | 3                         | -                  | 3                  | 3                          | -                  | 3                  |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                         |                 | 189,171                   | -                  | 189,171            | 139,913                    | -                  | 139,913            |
| 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                                                   |                 | 467                       | -                  | 467                | 417                        | -                  | 417                |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler                                                          |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri                                          |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler                                                  |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                                   |                 | <b>6,665,075</b>          | <b>39,470,705</b>  | <b>46,135,780</b>  | <b>2,483,024</b>           | <b>35,653,140</b>  | <b>38,136,164</b>  |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                                   |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 3.1.1. Gerçekleşen 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                                                      |                 | 6,665,075                 | 39,470,705         | 46,135,780         | 2,483,024                  | 35,653,140         | 38,136,164         |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                             |                 | 5,522,603                 | 6,588,709          | 12,111,312         | 913,457                    | 6,982,208          | 7,895,665          |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                                 |                 | 2,761,036                 | 3,300,890          | 6,061,926          | 458,559                    | 3,495,908          | 3,954,467          |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                                |                 | 2,761,567                 | 3,287,819          | 6,049,386          | 454,898                    | 3,486,300          | 3,941,198          |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                                   |                 | 1,142,472                 | 32,881,996         | 34,024,468         | 1,569,567                  | 28,670,932         | 30,240,499         |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                                    |                 | -                         | 16,866,125         | 16,866,125         | -                          | 14,946,124         | 14,946,124         |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                                   |                 | 1,142,472                 | 16,015,871         | 17,158,343         | 1,569,567                  | 13,724,808         | 15,294,375         |
| 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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                      |                 | <b>100,388,878</b>        | <b>442,413,019</b> | <b>542,801,897</b> | <b>100,366,661</b>         | <b>382,015,077</b> | <b>482,381,738</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                          |                 | <b>3,579,432</b>          | <b>237,638,690</b> | <b>241,218,122</b> | <b>3,452,752</b>           | <b>204,259,205</b> | <b>207,711,957</b> |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                               |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                                  |                 | 5,407                     | 1,392,422          | 1,397,829          | 5,407                      | 652,240            | 657,647            |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                           |                 | 538,402                   | 30,197             | 568,599            | 476,430                    | 29,133             | 505,563            |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                                  |                 | 5,244                     | 31,424             | 36,668             | 2,225                      | 26,821             | 29,046             |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                                  |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                                 |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                          |                 | 3,030,183                 | 236,184,647        | 239,214,830        | 2,968,261                  | 203,551,011        | 206,519,272        |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                           |                 | 196                       | -                  | 196                | 429                        | -                  | 429                |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                          |                 | <b>96,809,446</b>         | <b>204,774,329</b> | <b>301,583,775</b> | <b>96,913,909</b>          | <b>177,755,872</b> | <b>274,669,781</b> |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                                |                 | 2                         | -                  | 2                  | 2                          | -                  | 2                  |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                               |                 | 921                       | 341                | 1,262              | 921                        | 294                | 1,215              |
| 5.3. Emtia                                                                           |                 | 20,190                    | 2,088              | 22,278             | 24,107                     | 1,802              | 25,909             |
| 5.4. Varant                                                                          |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 5.5. Gayrimenkul                                                                     |                 | 1,306,862                 | 130,851,793        | 132,158,655        | 1,504,424                  | 114,109,624        | 115,614,048        |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                         |                 | 95,481,471                | 73,920,107         | 169,401,578        | 95,384,455                 | 63,644,152         | 159,028,607        |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                          |                 | -                         | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                        |                 | <b>-</b>                  | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                           |                 | <b>110,442,750</b>        | <b>508,949,101</b> | <b>619,391,851</b> | <b>105,207,854</b>         | <b>442,866,604</b> | <b>548,074,458</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                 |           | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI                                                            |                                                                                 |                                                                            |                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                          |           |                              | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2024 -<br>30/09/2024) | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>ÖNCEKİ<br>DÖNEM<br>(01/01/2023 -<br>30/09/2023) | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(01/07/2024 -<br>30/09/2024) | Sınırlı Denetimden<br>Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/07/2023 -<br>30/09/2023) |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                 | (5.IV.1)  |                              | <b>7,747,660</b>                                                           | <b>5,198,505</b>                                                                | <b>2,547,229</b>                                                           | <b>2,154,853</b>                                                             |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                           |           |                              | 3,912,428                                                                  | 3,056,580                                                                       | 1,280,096                                                                  | 1,162,094                                                                    |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                |           |                              | 100,482                                                                    | 53,118                                                                          | 79,532                                                                     | 28,588                                                                       |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                           |           |                              | 261,922                                                                    | 48,009                                                                          | 92,240                                                                     | 18,311                                                                       |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                           |           |                              | 16,360                                                                     | 17,103                                                                          | 2,256                                                                      | 2,638                                                                        |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                    |           |                              | 3,456,374                                                                  | 2,023,679                                                                       | 1,093,103                                                                  | 943,211                                                                      |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                 |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                      |           |                              | 52,839                                                                     | 28,906                                                                          | 26,273                                                                     | 14,959                                                                       |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                               |           |                              | 3,403,535                                                                  | 1,994,773                                                                       | 1,066,830                                                                  | 928,252                                                                      |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                     |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                 |           |                              | 94                                                                         | 16                                                                              | 2                                                                          | 11                                                                           |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                            | (5.IV.2)  |                              | <b>7,105,138</b>                                                           | <b>3,466,954</b>                                                                | <b>2,542,708</b>                                                           | <b>1,589,344</b>                                                             |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                             |           |                              | 3,512,775                                                                  | 1,058,502                                                                       | 1,313,016                                                                  | 577,006                                                                      |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                 |           |                              | 2,233,950                                                                  | 1,836,428                                                                       | 744,519                                                                    | 741,556                                                                      |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                            |           |                              | 1,314,256                                                                  | 184,733                                                                         | 469,430                                                                    | 112,452                                                                      |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                       |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                              |           |                              | 44,082                                                                     | 15,288                                                                          | 16,000                                                                     | 5,120                                                                        |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                 |           |                              | 75                                                                         | 372,003                                                                         | (257)                                                                      | 153,210                                                                      |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                              |           |                              | <b>642,522</b>                                                             | <b>1,731,551</b>                                                                | <b>4,521</b>                                                               | <b>565,509</b>                                                               |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                     |           |                              | <b>130,475</b>                                                             | <b>188,149</b>                                                                  | <b>39,208</b>                                                              | <b>48,061</b>                                                                |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                          |           |                              | 180,045                                                                    | 212,812                                                                         | 57,885                                                                     | 56,379                                                                       |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                            |           |                              | 102,531                                                                    | 93,908                                                                          | 35,319                                                                     | 21,077                                                                       |
| 4.1.2 Diğer                                                                              |           |                              | 77,514                                                                     | 118,904                                                                         | 22,566                                                                     | 35,302                                                                       |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                     |           |                              | 49,570                                                                     | 24,663                                                                          | 18,677                                                                     | 8,318                                                                        |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                              |           |                              | 69                                                                         | 48                                                                              | 29                                                                         | 17                                                                           |
| 4.2.2 Diğer                                                                              |           |                              | 49,501                                                                     | 24,615                                                                          | 18,648                                                                     | 8,301                                                                        |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                              |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                        | (5.IV.3)  |                              | <b>(413,372)</b>                                                           | <b>1,214,324</b>                                                                | <b>(146,527)</b>                                                           | <b>228,199</b>                                                               |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                               |           |                              | 13,245                                                                     | 7,031                                                                           | 1,129                                                                      | (513)                                                                        |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                 |           |                              | (617,899)                                                                  | 473,525                                                                         | (815,116)                                                                  | 307,501                                                                      |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                        |           |                              | 191,282                                                                    | 733,768                                                                         | 667,460                                                                    | (78,789)                                                                     |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                     | (5.IV.4)  |                              | <b>308,959</b>                                                             | <b>289,920</b>                                                                  | <b>(63,425)</b>                                                            | <b>5,254</b>                                                                 |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                        |           |                              | <b>668,584</b>                                                             | <b>3,423,944</b>                                                                | <b>(166,223)</b>                                                           | <b>847,023</b>                                                               |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>                                      | (5.IV.5)  |                              | <b>(584,646)</b>                                                           | <b>378,011</b>                                                                  | <b>(173,657)</b>                                                           | <b>446,733</b>                                                               |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                   | (5.IV.5)  |                              | <b>22,065</b>                                                              | <b>20,724</b>                                                                   | <b>14,600</b>                                                              | <b>8,262</b>                                                                 |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                        |           |                              | <b>1,097,512</b>                                                           | <b>673,062</b>                                                                  | <b>331,474</b>                                                             | <b>246,442</b>                                                               |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                 | (5.IV.6)  |                              | <b>556,747</b>                                                             | <b>443,261</b>                                                                  | <b>106,349</b>                                                             | <b>93,195</b>                                                                |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                 |           |                              | <b>(423,094)</b>                                                           | <b>1,908,886</b>                                                                | <b>(444,989)</b>                                                           | <b>52,391</b>                                                                |
| <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK</b>                                           |           |                              |                                                                            |                                                                                 |                                                                            |                                                                              |
| <b>XIV. KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                                                   |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN</b>                                                        |           |                              |                                                                            |                                                                                 |                                                                            |                                                                              |
| <b>XV. ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                                                      |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                             |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z</b>                                     | (5.IV.7)  |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>(XIII+...+XVI)</b>                                                                    |           |                              | <b>(423,094)</b>                                                           | <b>1,908,886</b>                                                                | <b>(444,989)</b>                                                           | <b>52,391</b>                                                                |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                 | (5.IV.8)  |                              | <b>(186,130)</b>                                                           | <b>474,400</b>                                                                  | <b>(147,151)</b>                                                           | <b>(5,502)</b>                                                               |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | (132,632)                                                                  | (105,453)                                                                    |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                   |           |                              | 312,799                                                                    | 474,400                                                                         | 241,831                                                                    | 99,951                                                                       |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                   |           |                              | (498,929)                                                                  | -                                                                               | (256,350)                                                                  | -                                                                            |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z</b>                                         | (5.IV.9)  |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>(XVII±XVIII)</b>                                                                      |           |                              | <b>(236,964)</b>                                                           | <b>1,434,486</b>                                                                | <b>(297,838)</b>                                                           | <b>57,893</b>                                                                |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                            |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                    |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 20.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                 |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                       |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                    |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 21.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                 |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                            | (5.IV.7)  |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                 | (5.IV.8)  |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                   |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                   |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z</b>                                        |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>(XXII±XXIII)</b>                                                                      |           |                              | -                                                                          | -                                                                               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                             | (5.IV.10) |                              | <b>(236,964)</b>                                                           | <b>1,434,486</b>                                                                | <b>(297,838)</b>                                                           | <b>57,893</b>                                                                |
| Hisse Başına Kâr / Zarar                                                                 |           |                              | (0.0276)                                                                   | 0.1668                                                                          | (0.0346)                                                                   | 0.0067                                                                       |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

|             |                                                                                                                                     | BİN TÜRK LİRASI                                                         |                                                                           |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                                                     | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2024 -<br>30/09/2024) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>GEÇMİŞ DÖNEM<br>(01/01/2023 -<br>30/09/2023) |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>(236,964)</b>                                                        | <b>1,434,486</b>                                                          |
| <b>II.</b>  | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>(209,171)</b>                                                        | <b>312,119</b>                                                            |
| <b>2.1</b>  | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | <b>4,585</b>                                                            | <b>-</b>                                                                  |
| 2.1.1       | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.1.2       | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.1.3       | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (11,190)                                                                | -                                                                         |
| 2.1.4       | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.1.5       | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 15,775                                                                  | -                                                                         |
| <b>2.2</b>  | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | <b>(213,756)</b>                                                        | <b>312,119</b>                                                            |
| 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 | (302,526)                                                               | 452,516                                                                   |
| 2.2.3       | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.2.4       | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.2.5       | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.2.6       | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | 88,770                                                                  | (140,397)                                                                 |
| <b>III.</b> | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>(446,135)</b>                                                        | <b>1,746,605</b>                                                          |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

|                                                              | Ödenmiş<br>Sermaye | Hisse<br>Senedi İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi İptal<br>Karları | Diğer<br>Sermaye<br>Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden<br>Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer<br>Kapsamlı Gelirler ve Giderler |         |   | Kar veya Zararda Yeniden<br>Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer<br>Kapsamlı Gelirler ve Giderler |         |   | Kar<br>Yedekleri | Geçmiş Dönem<br>Karı / (Zararı) | Dönem Net<br>Kar veya Zararı | Toplam<br>Özkaynak |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------|
|                                                              |                    |                                   |                                  |                               | 1                                                                                                | 2       | 3 | 4                                                                                             | 5       | 6 |                  |                                 |                              |                    |
| <b>Önceki Dönem<br/>(30/09/2023)</b>                         |                    |                                   |                                  |                               |                                                                                                  |         |   |                                                                                               |         |   |                  |                                 |                              |                    |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                | 860,000            | (587)                             | -                                | -                             | 29,085                                                                                           | (1,192) | - | -                                                                                             | 116,560 | - | 504,804          | 1,371,027                       | -                            | 2,879,697          |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | 860,000            | (587)                             | -                                | -                             | 29,085                                                                                           | (1,192) | - | -                                                                                             | 116,560 | - | 504,804          | 1,371,027                       | -                            | 2,879,697          |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | 312,119 | - | -                | -                               | 1,434,486                    | 1,746,605          |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>        | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| <b>XI. Kar Dağıtımı</b>                                      | -                  | -                                 | -                                | -                             | 1                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | 1,318,472        | (1,318,473)                     | -                            | -                  |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | -                | -                               | -                            | -                  |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            | -                  | -                                 | -                                | -                             | -                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | 1,318,473        | (1,318,473)                     | -                            | -                  |
| 11.3 Diğer                                                   | -                  | -                                 | -                                | -                             | 1                                                                                                | -       | - | -                                                                                             | -       | - | (1)              | -                               | -                            | -                  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>                | 860,000            | (587)                             | -                                | -                             | 29,086                                                                                           | (1,192) | - | -                                                                                             | 428,679 | - | 1,823,276        | 52,554                          | 1,434,486                    | 4,626,302          |

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “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 |               |                              |                           |                 |
| <b>Cari Dönem (30/09/2024)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |          |   |                                                                                         |           |   |               |                              |                           |                 |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 860,000         | (587)                       | -                          | -                       | 90,180                                                                                     | (29,250) | - | -                                                                                       | 649,698   | - | 1,823,277     | 1,375,749                    | -                         | 4,769,067       |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 860,000         | (587)                       | -                          | -                       | 90,180                                                                                     | (29,250) | - | -                                                                                       | 649,698   | - | 1,823,277     | 1,375,749                    | -                         | 4,769,067       |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | 4,585    | - | -                                                                                       | (213,756) | - | -             | -                            | (236,964)                 | (446,135)       |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>XI. Kar Dağıtımı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | 1,323,195     | (1,323,195)                  | -                         | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | 1,323,195     | (1,323,195)                  | -                         | -               |
| 11.3 Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | - | -                                                                                       | -         | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 860,000         | (587)                       | -                          | -                       | 90,180                                                                                     | (24,665) | - | -                                                                                       | 435,942   | - | 3,146,472     | 52,554                       | (236,964)                 | 4,322,932       |
| 1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,<br>2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,<br>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)<br>4. Yabancı para çevirim farkları,<br>5. Gerçekçe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,<br>6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder. |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |          |   |                                                                                         |           |   |               |                              |                           |                 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

|             |                                                                                                        | BİN TÜRK LİRASI                                                               |                                                                                 |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                        | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2024 –<br>30/09/2024) | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2023 –<br>30/09/2023) |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                |                                                                               |                                                                                 |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             | <b>(1,839,344)</b>                                                            | <b>1,329,309</b>                                                                |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                         | 6,616,574                                                                     | 4,121,123                                                                       |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                         | (6,786,024)                                                                   | (2,535,356)                                                                     |
| 1.1.3       | Alınan Temettümler                                                                                     | -                                                                             | -                                                                               |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            | 136,652                                                                       | 272,572                                                                         |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            | (622,442)                                                                     | 461,762                                                                         |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         | 5,501                                                                         | 13,025                                                                          |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            | (1,404,231)                                                                   | (817,826)                                                                       |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                        | (71,390)                                                                      | (54,462)                                                                        |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                                  | 286,016                                                                       | (131,529)                                                                       |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>(482,702)</b>                                                              | <b>12,791,289</b>                                                               |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış                                 | -                                                                             | -                                                                               |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                | 1,816,469                                                                     | (311,049)                                                                       |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | 26,623                                                                        | (15,173,227)                                                                    |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   | (755,804)                                                                     | (2,250,069)                                                                     |
| 1.2.5       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           | (717,036)                                                                     | (1,108,136)                                                                     |
| 1.2.6       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | (10,440,861)                                                                  | 17,866,367                                                                      |
| 1.2.7       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                                 | -                                                                             | -                                                                               |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 | 6,005,647                                                                     | 10,940,757                                                                      |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | -                                                                             | -                                                                               |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | 3,582,260                                                                     | 2,826,646                                                                       |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                         | <b>(2,322,046)</b>                                                            | <b>14,120,598</b>                                                               |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                   |                                                                               |                                                                                 |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                            | <b>812,923</b>                                                                | <b>(7,357,189)</b>                                                              |
| 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                                                                  | (13,234)                                                                      | (115,456)                                                                       |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | -                                                                             | -                                                                               |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | (758,428)                                                                     | (59,218)                                                                        |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 352,250                                                                       | 58,185                                                                          |
| 2.7         | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | (1,059,564)                                                                   | (7,629,150)                                                                     |
| 2.8         | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           | 2,688,897                                                                     | 463,057                                                                         |
| 2.9         | Diğer                                                                                                  | (396,998)                                                                     | (74,607)                                                                        |
| <b>C.</b>   | <b>FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                                                                               |                                                                                 |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   | <b>(57,929)</b>                                                               | <b>(45,475)</b>                                                                 |
| 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                                                                   | (57,929)                                                                      | (45,475)                                                                        |
| 3.6         | Diğer                                                                                                  | -                                                                             | -                                                                               |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>202,818</b>                                                                | <b>1,954,726</b>                                                                |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>                                    | <b>(1,364,234)</b>                                                            | <b>8,672,660</b>                                                                |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>10,590,476</b>                                                             | <b>5,649,512</b>                                                                |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>                                         | <b>9,226,242</b>                                                              | <b>14,322,172</b>                                                               |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

##### **Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:**

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Bu nedenle 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2025’te başlanacaktır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

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

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 değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 34.1210 tam TL, Avro kur değeri 38.1714 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 45.6460 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0,2390 tam TL'dir.

#### III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, “Bireysel Finansal Tablolar” ve “TMS 28, “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar” standartları uyarınca, TFRS 9, “Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı” çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

#### 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. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlığı veya 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

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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

#### V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

#### VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

##### c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

#### Krediler:

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka’nın kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar” hesabında ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere 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 hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için “geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler” kullanılabilir ve buna bağlı olarak “beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini” gerçekleştirilebilir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 ayrılmaktadır.

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

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

#### IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen 94,040 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2 TL).

#### X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023: Bulunmamaktadır).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 83,177 TL).

#### 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 sınıflamaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtmak şeklinde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtmak şeklinde 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 amortismanla 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için 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

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla %3.50 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2023: %3.50).

#### XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

##### a. Cari Vergi:

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 (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) 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 Cumhurbaşkan 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 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

##### Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 30 Eylül 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

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

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 gönderilmektedir.

#### XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

#### XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması (Devamı)

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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

26 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2023 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 1,323,195 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 66,159 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 1,257,036 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

#### XXV. İlişkili Taraflar

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

#### XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

#### XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, 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 IX no’lu dipnotta sunulmuştur.

#### XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

|                                     | 30 Eylül 2024   | 30 Eylül 2023 |
|-------------------------------------|-----------------|---------------|
| Dönem Net Karı/(Zararı)             | (236,964)       | 1,434,486     |
| Hisse Adedi                         | 8,600,000       | 8,600,000     |
| <b>Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)</b> | <b>(0.0276)</b> | <b>0.1668</b> |

(\*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

#### XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

#### XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 %32.99’dir (31 Aralık 2023: %34.07).

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                                                                            | 30 Eylül 2024    | 31 Aralık 2023   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 860,000          | 860,000          |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | (587)            | (587)            |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 3,146,472        | 1,823,277        |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 504,007          | 729,791          |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | (184,410)        | 1,375,749        |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | (236,964)        | 1,323,195        |
| 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                                                                                              | -                | -                |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>4,325,482</b> | <b>4,788,230</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                | -                |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | -                | -                |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 27,430           | 23,759           |
| 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                                                                                              | 65,000           | 60,031           |
| 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 | 484,681          | 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                                                                                                                                                         | 70,304           | 213,656          |
| 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                                                                                                                                          | -                | -                |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>647,415</b>   | <b>375,167</b>   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>3,678,067</b> | <b>4,413,063</b> |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 30 Eylül 2024     | 31 Aralık 2023    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                   |                   |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                 |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                 |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                 |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                   |                   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                 |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 | -                 |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 | -                 |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>3,678,067</b>  | <b>4,413,063</b>  |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8,189,040         | 7,065,168         |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 387,887           | 347,405           |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>8,576,927</b>  | <b>7,412,573</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                 | -                 |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 | -                 |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>8,576,927</b>  | <b>7,412,573</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>12,254,994</b> | <b>11,825,636</b> |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                   |                   |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                 | -                 |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                 | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 107               | 126               |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                    | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                 | -                 |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |               |                |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                                          | 12,254,887    | 11,825,510     |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 37,151,923    | 34,706,719     |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI<sup>(2)</sup></b>                                                                                                                                                                                                                              |               |                |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                         | 9.90          | 12.72          |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                              | 9.90          | 12.72          |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                  | 32.99         | 34.07          |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |               |                |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı                                                                                                                                                                                                                                     | 2.52          | 2.52           |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                               | 2.50          | 2.50           |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                | 0.02          | 0.02           |
| 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 (%)                                                                      | -             | -              |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   |               |                |
| 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                                                                                                                                                                                                      | -             | -              |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |               |                |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 732,912       | 1,480,562      |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 387,887       | 347,405        |
| 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 | -             | -              |
| <b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                      |               |                |
| <b>(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                  |               |                |
| 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                                                                                                                                                                                               | -             | -              |

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

<sup>(2)</sup> Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 300,000 USD (31 Aralık 2023: 300,000 USD) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince Banka’nın sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılacak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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                                                                    |
| <b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>                                                                         |                                                                                                                                                                               |
| 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)                                            | 8,189,040 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                                                                                        | -                                                                                                                                                                             |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                               |
| 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                                                                                                                                                                    |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                           |                                                                                                                                                                               |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                        | -Faaliyet izninin kaldırılması<br>-TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi<br>-Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilir |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği                                                  | BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir                                                                                                                 |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı                                                                          | BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.                                                                                                            |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği                                            | BDDK onayına tabidir.                                                                                                                                                         |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri                                                             | Hisse senedi                                                                                                                                                                  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                               | -                                                                                                                                                                             |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                               |
| 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 borçlulardan sonra                         |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.                                                                                   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.                                                                                   |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Buna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25. Maddesi uyarınca açıklanmamıştır.

#### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

|                  | 24.09.2024 | 25.09.2024 | 26.09.2024 | 27.09.2024 | 30.09.2024 |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ABD Doları       | 34.0815    | 34.0894    | 34.0982    | 34.0900    | 34.1210    |
| İngiliz Sterlini | 45.4742    | 45.5363    | 45.4742    | 45.5408    | 45.6460    |
| Avro             | 37.9305    | 38.1426    | 38.0092    | 38.0180    | 38.1714    |
| Japon Yeni       | 0.2357     | 0.2361     | 0.2352     | 0.2375     | 0.2390     |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

|                  | Aylık Ortalama<br>Döviz Alış Kuru |
|------------------|-----------------------------------|
| ABD Doları       | 33.9660                           |
| İngiliz Sterlini | 44.8391                           |
| Avro             | 37.7456                           |
| Japon Yeni       | 0.2369                            |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| 30 Eylül 2024                                                                                                     | Avro                | ABD Doları          | Diğer YP           | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                  |                     |                     |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | 976,448             | 13,858,565          | 14,173             | 14,849,186         |
| Bankalar                                                                                                          | 196,897             | 1,048,193           | 712,449            | 1,957,539          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                           | 82,858              | -                   | -                  | 82,858             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                     | -                   | -                   | -                  | -                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                                     | 11,717,114          | 8,496,200           | 74,968             | 20,288,282         |
| Krediler <sup>(3)</sup>                                                                                           | 10,381,100          | 16,531,789          | 4,831,699          | 31,744,588         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)                                  | -                   | -                   | -                  | -                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                                     | -                   | 5,176,512           | -                  | 5,176,512          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                                   | -                   | -                   | -                  | -                  |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                                             | -                   | -                   | -                  | -                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                                     | -                   | -                   | -                  | -                  |
| Diğer Varlıklar                                                                                                   | 1,773               | 12,142              | 19                 | 13,934             |
| <b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2) (3) (7)</sup>                                                                    | <b>23,356,190</b>   | <b>45,123,401</b>   | <b>5,633,308</b>   | <b>74,112,899</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                              |                     |                     |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                 | 596                 | 47                  | 861,796            | 862,439            |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                                              | 5,003,229           | 17,993,567          | 732,097            | 23,728,893         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                         | -                   | -                   | -                  | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                               | 9,388,223           | 34,053,333          | 7,341,607          | 50,783,163         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                      | -                   | -                   | -                  | -                  |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                  | -                   | -                   | -                  | -                  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                                     | -                   | -                   | -                  | -                  |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                               | 24,826              | 23,826              | 97                 | 48,749             |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2) (6) (8)</sup>                                                                | <b>14,416,874</b>   | <b>52,070,773</b>   | <b>8,935,597</b>   | <b>75,423,244</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                      | <b>8,939,316</b>    | <b>(6,947,372)</b>  | <b>(3,302,289)</b> | <b>(1,310,345)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                                  | <b>(14,896,248)</b> | <b>12,510,460</b>   | <b>3,353,720</b>   | <b>967,932</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                                                | 1,476,600           | 16,524,502          | 3,388,430          | 21,389,532         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                                                  | 16,372,848          | 4,014,042           | 34,710             | 20,421,600         |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>                                                                         | <b>11,849,949</b>   | <b>12,054,567</b>   | <b>820,431</b>     | <b>24,724,947</b>  |
| <b>31 Aralık 2023</b>                                                                                             |                     |                     |                    |                    |
| <b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2) (3) (7)</sup>                                                                    | <b>27,717,944</b>   | <b>47,814,397</b>   | <b>4,873,823</b>   | <b>80,406,164</b>  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2) (6) (8)</sup>                                                                | <b>17,019,071</b>   | <b>58,216,065</b>   | <b>4,784,927</b>   | <b>80,020,063</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                      | <b>10,698,873</b>   | <b>(10,401,668)</b> | <b>88,896</b>      | <b>386,101</b>     |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                                  | <b>(11,884,162)</b> | <b>12,781,330</b>   | <b>642,893</b>     | <b>1,540,061</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                                                | 1,572,145           | 16,021,987          | 1,328,453          | 18,922,585         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                                                  | 13,456,307          | 3,240,657           | 685,560            | 17,382,524         |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>                                                                         | <b>11,527,275</b>   | <b>12,914,783</b>   | <b>104,359</b>     | <b>24,546,417</b>  |

<sup>(1)</sup> 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

<sup>(2)</sup> 30 Eylül 2024 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 6,853 TL ve 247,336 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2023: 28,499 TL ve 316,102 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

<sup>(3)</sup> 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

<sup>(4)</sup> Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

<sup>(5)</sup> 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 1,222,517 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 1,117,910 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 480,553 TL ve 171,416 TL).

<sup>(6)</sup> 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 437,212 TL (31 Aralık 2023: 651,722 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

<sup>(7)</sup> 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 553,408 TL (31 Aralık 2023: 878,027 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

<sup>(8)</sup> 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 73,365 TL (31 Aralık 2023: 197,327 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IV. 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            | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>30 Eylül 2024</b>                                                                                        |                     |                   |                   |                   |                  |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                            |                     |                   |                   |                   |                  |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar | 8,673,018           | -                 | -                 | -                 | -                | 7,949,084          | 16,622,102        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>                      | 853,025             | -                 | -                 | -                 | -                | 1,105,217          | 1,958,242         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                               | 22,660              | 82,192            | 24,068            | -                 | -                | 82,858             | 211,778           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                               | -                   | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | -                 |
| Verilen Krediler                                                                                            | -                   | 11,716,818        | 8,243,938         | 399,048           | 494              | -                  | 20,360,298        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                               | 3,546,971           | 8,196,358         | 15,750,176        | 4,300,185         | 1,317,171        | -                  | 33,110,861        |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                                                                              | 720,411             | 5,684,253         | 5,259,323         | 7,654,789         | 4,023,417        | -                  | 23,342,193        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                     | <b>13,818,427</b>   | <b>25,679,621</b> | <b>29,277,505</b> | <b>12,354,022</b> | <b>5,341,082</b> | <b>10,026,496</b>  | <b>96,497,153</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                        |                     |                   |                   |                   |                  |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                                           | 400,552             | -                 | -                 | -                 | -                | 977,053            | 1,377,605         |
| Diğer Mevduat                                                                                               | 21,619,963          | 3,061,320         | 545,188           | 433,556           | -                | 6,127,271          | 31,787,298        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                   | 6,446,686           | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | 6,446,686         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                            | -                   | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                | -                   | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar                                                                         | 16,171,042          | 15,323,209        | 19,288,912        | -                 | -                | -                  | 50,783,163        |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>                                                                          | 187,947             | 198,406           | 33,067            | 430,911           | 50,037           | 5,202,033          | 6,102,401         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                 | <b>44,826,190</b>   | <b>18,582,935</b> | <b>19,867,167</b> | <b>864,467</b>    | <b>50,037</b>    | <b>12,306,357</b>  | <b>96,497,153</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                                   | -                   | 7,096,686         | 9,410,338         | 11,489,555        | 5,291,045        | -                  | 33,287,624        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                                   | (31,007,763)        | -                 | -                 | -                 | -                | (2,279,861)        | (33,287,624)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                            | -                   | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | -                 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                            | -                   | -                 | -                 | -                 | -                | -                  | -                 |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                                      | <b>(31,007,763)</b> | <b>7,096,686</b>  | <b>9,410,338</b>  | <b>11,489,555</b> | <b>5,291,045</b> | <b>(2,279,861)</b> | <b>-</b>          |

<sup>(1)</sup> 728,500 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 219,644 TL ertelenmiş vergi varlığı, (835,667) TL beklenen zarar karşılıkları 566,468 TL diğer aktifler, 136,736 TL cari vergi varlığı varlıklar satırında; 467,793 TL karşılıklar, 486,341 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 106,746 TL vergi borcu, 304,684 TL diğer yükümlülükler, 4,322,932 TL tutarındaki özkaynaklar ve 413,905 TL türev finansal yükümlülükleri ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar ve yükümlülükler dahil edilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

|                                                                                                    | 1 Aya<br>Kadar      | 1-3 Ay            | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl<br>ve Üzeri | Faizsiz           | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31 Aralık 2023</b>                                                                              |                     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 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 <sup>(2)</sup>             | 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                                                                                   | 3,216,942           | 13,191,546        | 14,224,512        | 1,987,575         | 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 <sup>(1)</sup>                                                                     | 282                 | -                 | -                 | -                 | -                 | (260,585)         | (260,303)         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>15,529,714</b>   | <b>31,722,384</b> | <b>22,381,238</b> | <b>12,065,286</b> | <b>5,951,656</b>  | <b>12,300,217</b> | <b>99,950,495</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 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 <sup>(1)</sup>                                                                 | 57,595              | 141,976           | 133,165           | -                 | -                 | 6,186,675         | 6,519,411         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>80,523,004</b>   | <b>4,889,996</b>  | <b>2,534,178</b>  | <b>203,686</b>    | <b>-</b>          | <b>11,799,631</b> | <b>99,950,495</b> |
| 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                                                                   | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>(64,993,289)</b> | <b>36,633,486</b> | <b>19,847,060</b> | <b>2,060,501</b>  | <b>5,951,656</b>  | <b>500,586</b>    | <b>-</b>          |

<sup>(1)</sup> 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 yükümlülükler, 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.

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

|                                                                                                    | AVRO % | ABD DOLARI % | YEN % | TL %  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|-------|-------|
| <b>30 Eylül 2024 <sup>(1)</sup></b>                                                                |        |              |       |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |        |              |       |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 3.75   | 3.75         | -     | 34.00 |
| Bankalar                                                                                           | -      | 5.04         | -     | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -      | -            | -     | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -      | -            | -     | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 0      | 4.91         | -     | 50.52 |
| Verilen Krediler                                                                                   | 7.18   | 7.84         | -     | 48.36 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | 7.83   | 6.75         | -     | 31.46 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |        |              |       |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -      | -            | -     | 63.99 |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 0.39   | 1.54         | 0.01  | 57.22 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -      | -            | -     | 64.48 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -      | -            | -     | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -      | -            | -     | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 4.40   | 6.39         | -     | -     |

<sup>(1)</sup> Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):**

|                                                                                | AVRO % | ABD DOLARI % | YEN % | TL %  |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|-------|-------|
| <b>31 Aralık 2023 <sup>(1)</sup></b>                                           |        |              |       |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                               |        |              |       |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif 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 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                           |        |              |       |       |
| 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 |

<sup>(1)</sup> Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### V. 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 lirası, 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 Üst düzey Risk Yönetimi Komitesi gözetiminde Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve Bilanço Yönetimi 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. Bilanço Yönetimi, 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 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 uyaranlar 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****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**V. 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 2024 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil üçüncü üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

|           | En Düşük YP<br>(%) | En Düşük Toplam<br>(%) | En Yüksek YP<br>(%) | En Yüksek Toplam<br>(%) |
|-----------|--------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| Hafta     | 19 Eylül 2024      | 18 Eylül 2024          | 10 Temmuz 2024      | 9 Temmuz 2024           |
| Rasyo (%) | %88.97             | %110.82                | %207.07             | %228.02                 |

| 30 Eylül 2024                                           | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                   |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                         | TP+YP                                                            | YP                | TP+YP                                                          | YP                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>           |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| <b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>                  |                                                                  |                   | <b>38,556,174</b>                                              | <b>24,689,309</b> |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                  |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat                | 11,589,114                                                       | 7,304,860         | 1,067,119                                                      | 730,478           |
| İstikrarlı Mevduat                                      | 1,835,847                                                        | 147               | 91,792                                                         | 7                 |
| Düşük İstikrarlı Mevduat                                | 9,753,267                                                        | 7,304,713         | 975,327                                                        | 730,471           |
| Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında        |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| Kalan Teminatsız Borçlar                                | 35,629,890                                                       | 26,811,056        | 18,473,205                                                     | 14,796,792        |
| Operasyonel Mevduat                                     | 9,285                                                            | -                 | 2,104                                                          | -                 |
| Operasyonel Olmayan Mevduat                             | 25,497,035                                                       | 19,489,078        | 10,414,739                                                     | 7,942,898         |
| Diğer Teminatsız Borçlar                                | 10,123,570                                                       | 7,321,978         | 8,056,362                                                      | 6,853,894         |
| Teminatlı Borçlar                                       | -                                                                | -                 | -                                                              | -                 |
| Diğer Nakit Çıkışları                                   | 7,262,773                                                        | 6,400,229         | 7,245,570                                                      | 6,388,610         |
| Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama                |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| Yükümlülükleri                                          | 7,234,101                                                        | 6,380,864         | 7,234,101                                                      | 6,380,864         |
| Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar             | -                                                                | -                 | -                                                              | -                 |
| Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme     |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler        | 28,672                                                           | 19,365            | 11,469                                                         | 7,746             |
| Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer    |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| Yükümlülükler                                           | 3,339,542                                                        | 3,339,542         | 166,977                                                        | 166,977           |
| Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir     |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| Bilanço Dışı Borçlar                                    | 20,618,452                                                       | 19,511,073        | 7,607,826                                                      | 7,012,266         |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                           | <b>78,439,771</b>                                                | <b>63,366,760</b> | <b>34,560,697</b>                                              | <b>29,095,123</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                  |                                                                  |                   |                                                                |                   |
| Teminatlı Alacaklar                                     | -                                                                | -                 | -                                                              | -                 |
| Teminatsız Alacaklar                                    | 4,998,089                                                        | 4,917,249         | 4,398,021                                                      | 4,329,224         |
| Diğer Nakit Girişleri                                   | 7,135,214                                                        | 7,121,141         | 7,135,214                                                      | 7,121,141         |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                           | <b>12,133,303</b>                                                | <b>12,038,390</b> | <b>11,533,235</b>                                              | <b>11,450,365</b> |
|                                                         |                                                                  |                   | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                           |                   |
| <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                |                                                                  |                   | <b>38,556,174</b>                                              | <b>24,689,309</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                       |                                                                  |                   | <b>23,027,462</b>                                              | <b>17,644,758</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                     |                                                                  |                   | <b>%167.44</b>                                                 | <b>%139.92</b>    |

<sup>(1)</sup> 2024 yılı ilk dokuz ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

|                                                     | En Düşük YP<br>(%)                                               | En Düşük Toplam<br>(%) | En Yüksek YP<br>(%)                                            | En Yüksek Toplam<br>(%) |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 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<br>Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                        | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup> |                         |
|                                                     | 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 Cayılabilir     | 5,605,869                                                        | 5,605,869              | 280,293                                                        | 280,293                 |
| Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye     |                                                                  |                        |                                                                |                         |
| Dayalı Diğer Yükümlülükler                          |                                                                  |                        |                                                                |                         |
| Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir | 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                 |

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

Banka'nın cari dönemde yurtdışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş olmuştur. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı mevduat olup, diğer fon kaynakları yurtdışından sağlanan krediler ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır. Banka türev işlemlerle pozisyon taşımadığı için türev işlemlerden kaynaklanan likidite riski bulunmamaktadır. Likidite Karşılama Oranı'na konu olan nakit girişlerini ağırlıklı olarak bankalararası para piyasası plasmanları, nakit çıkışlarını ise vadesi yaklaşan borçlanma araçları oluşturmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 30 Eylül 2024                                                                          | Vadesiz           | 1 Aya<br>Kadar      | 1-3 Ay              | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl           | 5 yıl ve<br>Üzeri | Dağıtılmayan       | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                       |                   |                     |                     |                    |                   |                   |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB    | 7,949,085         | 8,673,017           | -                   | -                  | -                 | -                 | -                  | 16,622,102        |
| Bankalar                                                                               | 1,105,217         | 853,025             | -                   | -                  | -                 | -                 | -                  | 1,958,242         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(4)</sup> | 82,858            | 22,659              | 82,192              | 24,069             | -                 | -                 | -                  | 211,778           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                          | -                 | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | -                 | -                   | -                   | 12,057,644         | 8,302,160         | 494               | -                  | 20,360,298        |
| Verilen Krediler                                                                       | -                 | 870,108             | 4,335,086           | 9,459,972          | 8,282,443         | 10,163,252        | -                  | 33,110,861        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                          | -                 | -                   | 2,477,743           | 3,689,407          | 10,575,700        | 6,599,343         | -                  | 23,342,193        |
| Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>                                                         | -                 | 494,363             | 136,736             | -                  | 219,644           | -                 | 40,936             | 891,679           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                | <b>9,137,160</b>  | <b>10,913,172</b>   | <b>7,031,757</b>    | <b>25,231,092</b>  | <b>27,379,947</b> | <b>16,763,089</b> | <b>40,936</b>      | <b>96,497,153</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                   |                   |                     |                     |                    |                   |                   |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                      | 977,053           | 400,552             | -                   | -                  | -                 | -                 | -                  | 1,377,605         |
| Diğer Mevduat                                                                          | 6,127,271         | 21,619,963          | 3,061,319           | 545,188            | 433,557           | -                 | -                  | 31,787,298        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                    | -                 | 15,344,875          | 15,890,940          | 9,113,923          | 10,433,425        | -                 | -                  | 50,783,163        |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                            | -                 | 6,446,686           | -                   | -                  | -                 | -                 | -                  | 6,446,686         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                           | -                 | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                       | -                 | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>                                                     | 131,435           | 235,005             | 197,939             | 28,140             | 435,701           | 50,640            | 5,023,541          | 6,102,401         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                            | <b>7,235,759</b>  | <b>44,047,081</b>   | <b>19,150,198</b>   | <b>9,687,251</b>   | <b>11,302,683</b> | <b>50,640</b>     | <b>5,023,541</b>   | <b>96,497,153</b> |
| <b>Net Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                                  | <b>1,901,401</b>  | <b>(33,133,908)</b> | <b>(12,118,441)</b> | <b>15,543,841</b>  | <b>16,077,263</b> | <b>16,712,449</b> | <b>(4,982,605)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                      | <b>-</b>          | <b>(168,078)</b>    | <b>(111,035)</b>    | <b>1,499</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>(277,614)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>                                     | -                 | 11,200,874          | 11,916,920          | 1,113,090          | -                 | -                 | -                  | 24,230,884        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>                                       | -                 | 11,368,952          | 12,027,955          | 1,111,591          | -                 | -                 | -                  | 24,508,498        |
| <b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>                                              | <b>1,074,293</b>  | <b>1,605,473</b>    | <b>1,703,644</b>    | <b>8,643,110</b>   | <b>14,594,078</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>27,620,598</b> |
| <b>31 Aralık 2023</b>                                                                  |                   |                     |                     |                    |                   |                   |                    |                   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                | <b>12,560,802</b> | <b>13,325,856</b>   | <b>6,702,013</b>    | <b>15,688,958</b>  | <b>37,166,547</b> | <b>15,285,199</b> | <b>(778,880)</b>   | <b>99,950,495</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                            | <b>5,724,177</b>  | <b>38,264,906</b>   | <b>17,977,765</b>   | <b>22,884,108</b>  | <b>9,042,125</b>  | <b>-</b>          | <b>6,057,414</b>   | <b>99,950,495</b> |
| <b>Net Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                                  | <b>6,836,625</b>  | <b>(24,939,050)</b> | <b>(11,275,752)</b> | <b>(7,195,150)</b> | <b>28,124,422</b> | <b>15,285,199</b> | <b>(6,836,294)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                      | <b>-</b>          | <b>(56,154)</b>     | <b>(203,433)</b>    | <b>(76,421)</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>(336,008)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>                                     | -                 | 3,466,005           | 8,186,588           | 7,728,553          | -                 | -                 | -                  | 19,381,146        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>                                       | -                 | 3,522,159           | 8,390,021           | 7,804,974          | -                 | -                 | -                  | 19,717,154        |
| <b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>                                              | <b>3,570,753</b>  | <b>5,330,365</b>    | <b>6,280,643</b>    | <b>14,135,468</b>  | <b>26,533,195</b> | <b>9,195,336</b>  | <b>-</b>           | <b>65,045,760</b> |

<sup>(1)</sup> Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 728,500 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 219,644 TL ertelenmiş vergi varlığı, (835,667) TL beklenen zarar karşılıkları, 566,468 TL diğer aktifler, 136,736 TL cari vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 467,793 TL karşılıklar, 486,341 TL kiralama işlem yükümlülüğü, 106,746 TL vergi borcu, 304,684 TL diğer yükümlülükler, 4,322,932 TL özkaynaklar ve 413,905 TL türev finansal yükümlülükler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

<sup>(2)</sup> Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 1,302,833 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 1,300,769 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 480,555 TL ve 481,581 TL).

<sup>(4)</sup> Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

#### Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu:

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                              | Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                           |                              | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                         | Vadesiz*                                                    | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                           |                              |                                            |
| Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                      | 3,909,152                                                   | -                   | -                                         | 8,482,214                    | 12,391,366                                 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye                                                                                                                                                                            | 3,909,152                                                   | -                   | -                                         | 8,482,214                    | 12,391,366                                 |
| Diğer Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                | -                                                           | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı                                                                                                                                                               | 744,139                                                     | 11,181,799          | -                                         | 470,532                      | 11,214,701                                 |
| İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                      | 735,482                                                     | 422,014             | -                                         | 67                           | 1,099,685                                  |
| Düşük İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                | 8,657                                                       | 10,759,785          | -                                         | 470,465                      | 10,115,017                                 |
| Diğer Kişilere Borçlar                                                                                                                                                                                  | -                                                           | 25,029,642          | 4,739,818                                 | -                            | 14,884,730                                 |
| Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                        | -                                                           | 32,937              | -                                         | -                            | 16,468                                     |
| Diğer Borçlar                                                                                                                                                                                           | -                                                           | 24,996,705          | 4,739,818                                 | -                            | 14,868,262                                 |
| <b>Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler</b>                                                                                                                                              |                                                             |                     |                                           |                              |                                            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | 5,097,738                                                   | 29,732,766          | -                                         | 10,249,966                   | 10,249,966                                 |
| Türev Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | -                                                           | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler                                                                                                                                          | 5,097,738                                                   | 29,732,766          | -                                         | 10,249,966                   | 10,249,966                                 |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                           |                              | 48,740,763                                 |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                             |                     |                                           |                              |                                            |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                             |                     |                                           |                              | -                                          |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                | -                                                           | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| Canlı Alacaklar                                                                                                                                                                                         | 29,572,196                                                  | 27,703,483          | -                                         | 27,814,467                   | 20,406,298                                 |
| Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar                                                                                                      | -                                                           | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar                                                                          | -                                                           | 7,137,701           | -                                         | 7,734,043                    | 8,804,698                                  |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | 29,572,196                                                  | 20,565,782          | -                                         | 19,958,068                   | 11,522,069                                 |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar                                                                                                                                       | -                                                           | -                   | -                                         | 122,355                      | 79,531                                     |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                         | 122,355                      | 79,531                                     |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları                                                                                        | -                                                           | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| <b>Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar</b>                                                                                                                                             |                                                             |                     |                                           |                              |                                            |
| Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                                         | 1,675,890                                                   | -                   | -                                         | 17,838,671                   | 16,546,938                                 |
| Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia                                                                                                                                                                     | -                                                           |                     |                                           |                              | -                                          |
| Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu                                                                                                                   |                                                             | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| Türev Varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                             | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı                                                                                                                                         |                                                             | -                   | -                                         | -                            | -                                          |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                    | 1,675,890                                                   | -                   | -                                         | 17,838,671                   | 16,546,938                                 |
| Bilanço Dışı Borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                             | 23,768,551          | -                                         | -                            | 1,188,428                                  |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                             |                     |                                           |                              | 38,141,664                                 |
| <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>                                                                                                                                 |                                                             |                     |                                           |                              | 127,96                                     |

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

#### Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı) :

| Önceki Dönem                                                                                                                                                                                            | Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                            |                               | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                         | Vadesiz*                                                    | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                      | 4,633,805                                                   | -                   | -                                          | 8,415,497                     | 13,049,301                                 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye                                                                                                                                                                            | 4,633,805                                                   | -                   | -                                          | 8,415,497                     | 13,049,301                                 |
| Diğer Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı                                                                                                                                                               | 117,570                                                     | 10,860,213          | -                                          | 186,133                       | 10,072,780                                 |
| İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                      | 117,570                                                     | 387,549             | -                                          | -                             | 479,862                                    |
| Düşük İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                | -                                                           | 10,472,664          | -                                          | 186,133                       | 9,592,918                                  |
| Diğer Kişilere Borçlar                                                                                                                                                                                  | -                                                           | 29,386,028          | 10,111,131                                 | -                             | 19,748,550                                 |
| Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                        | -                                                           | 14,975              | 60                                         | -                             | 7,488                                      |
| Diğer Borçlar                                                                                                                                                                                           | -                                                           | 29,371,053          | 10,111,071                                 | -                             | 19,741,062                                 |
| Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | 4,489,646                                                   | 39,453,899          | -                                          | 9,452,418                     | 9,452,418                                  |
| Türev Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                             | -                   | -                                          | -                             |                                            |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler                                                                                                                                          | 4,489,646                                                   | 39,453,899          | -                                          | 9,452,418                     | 9,452,418                                  |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                            |                               | <b>52,323,049</b>                          |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                             |                     |                                            |                               | -                                          |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Canlı Alacaklar                                                                                                                                                                                         |                                                             | 18,589,554          | -                                          | 37,534,869                    | 25,663,293                                 |
| Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar                                                                                                      | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar                                                                          | -                                                           | 4,759,166           | -                                          | 15,958,163                    | 16,672,038                                 |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | 23,235,895                                                  | 13,830,388          | -                                          | 21,416,557                    | 8,887,158                                  |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar                                                                                                                                       | -                                                           | -                   | -                                          | 160,149                       | 104,097                                    |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                          | 160,149                       | 104,097                                    |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları                                                                                        | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar                                                                                                                                                    |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                                         | 1,405,309                                                   | -                   | -                                          | 17,326,249                    | 15,530,380                                 |
| Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia                                                                                                                                                                     | -                                                           |                     |                                            |                               | -                                          |
| Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu                                                                                                                   |                                                             | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Türev Varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                             | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı                                                                                                                                         |                                                             | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                    | 1,405,309                                                   | -                   | -                                          | 17,326,249                    | 15,530,380                                 |
| Bilanço Dışı Borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                             | 16,682,870          | -                                          | -                             | 834,144                                    |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                             |                     |                                            |                               | <b>42,027,817</b>                          |
| <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>                                                                                                                                 |                                                             |                     |                                            |                               | <b>124.50</b>                              |

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

2023 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Dönem            | Oran    |
|------------------|---------|
| 30 Temmuz 24     | 125.82% |
| 31 Ağustos 24    | 125.77% |
| 30 Eylül 24      | 132.28% |
| 3 Aylık Ortalama | 127.96% |

| Dönem            | Oran    |
|------------------|---------|
| 31 Ekim 23       | 124.23% |
| 30 Kasım 23      | 125.63% |
| 31 Aralık 23     | 123.64% |
| 3 Aylık Ortalama | 124.50% |

#### VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.03'tür (31 Aralık 2023: %3.63). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

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

|                                                                                                                                                     | Cari dönem<br>30 Eylül 2024 <sup>(1)</sup> | Önceki dönem<br>31 Aralık 2023 <sup>(1)</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                        |                                            |                                               |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 100,108,612                                | 99,134,464                                    |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | (107)                                      | (126)                                         |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 100,108,505                                | 99,134,338                                    |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |                                            |                                               |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | -                                          | -                                             |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 496,463                                    | 558,632                                       |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                             | 496,463                                    | 558,632                                       |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |                                            |                                               |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 88,095                                     | 1,161,970                                     |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -                                          | -                                             |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                 | 88,095                                     | 1,161,970                                     |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |                                            |                                               |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | 28,372,694                                 | 26,943,243                                    |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                                               | -                                          | -                                             |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 28,372,694                                 | 26,943,243                                    |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |                                            |                                               |
| Ana Sermaye                                                                                                                                         | 3,909,152                                  | 4,643,802                                     |
| Toplam Risk Tutarı                                                                                                                                  | 129,065,757                                | 127,798,183                                   |
| <b>Kaldıraç Oranı Ortalaması</b>                                                                                                                    | <b>%3.03</b>                               | <b>%3.63</b>                                  |

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin üç aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

##### 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, Üst düzey Risk Yönetimi Komitesi ve 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 yürürlükte dir.

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

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

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. 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<br>30 Eylül 2024 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 | Cari Dönem<br>30 Eylül 2024 |
| 1  | <b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>                                                                        | <b>30,706,502</b>           | <b>27,459,076</b>              | <b>2,456,520</b>            |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                                         | 31,030,990                  | 27,792,380                     | 2,482,479                   |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                                    | -                           | -                              | -                           |
| 4  | <b>Karşı taraf kredi riski</b>                                                                                            | <b>324,488</b>              | <b>333,304</b>                 | <b>25,959</b>               |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                            | 324,488                     | 333,304                        | 25,959                      |
| 6  | İçsel model yöntemi                                                                                                       | -                           | -                              | -                           |
| 7  | <b>Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları</b> | <b>-</b>                    | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    |
| 8  | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi                                                                                  | -                           | -                              | -                           |
| 9  | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi                                                                                | -                           | -                              | -                           |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi                                                                     | -                           | -                              | -                           |
| 11 | <b>Takas riski</b>                                                                                                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    |
| 12 | <b>Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları</b>                                                       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                                      | -                           | -                              | -                           |
| 14 | İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı                                                                                  | -                           | -                              | -                           |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı                                                            | -                           | -                              | -                           |
| 16 | <b>Piyasa riski</b>                                                                                                       | <b>1,297,088</b>            | <b>4,010,524</b>               | <b>103,767</b>              |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                                         | 1,297,088                   | 4,010,524                      | 103,767                     |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                                  | -                           | -                              | -                           |
| 19 | <b>Operasyonel risk</b>                                                                                                   | <b>4,823,845</b>            | <b>2,903,815</b>               | <b>385,908</b>              |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                                  | 4,823,845                   | 2,903,815                      | 385,908                     |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                                         | -                           | -                              | -                           |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                                     | -                           | -                              | -                           |
| 23 | <b>Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)</b>                                  | <b>-</b>                    | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    |
| 24 | <b>En düşük değer ayarlamaları</b>                                                                                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                            | <b>37,151,923</b>           | <b>34,706,719</b>              | <b>2,972,154</b>            |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IX. 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:

|                                     | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| <b>30 Eylül 2024</b>                |                     |                     |                                      |                            |
| Faaliyet Geliri                     | 506,277             | 1,693,731           | (1,531,424)                          | 668,584                    |
| Bölümün Net Kazancı                 | 354,609             | 1,523,205           | (2,300,908)                          | (423,094)                  |
| Dağıtılmamış Maliyetler             | -                   | -                   | -                                    | -                          |
| Faaliyet Karı / (Zararı)            | 354,609             | 1,523,205           | (2,300,908)                          | (423,094)                  |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir     | -                   | -                   | -                                    | -                          |
| Vergi Öncesi Kar / (Zarar)          | 354,609             | 1,523,205           | (2,300,908)                          | (423,094)                  |
| Vergi Karşılığı (-)                 | -                   | -                   | (186,130)                            | (186,130)                  |
| Vergi Sonrası Kar / (Zarar)         | 354,609             | 1,523,205           | (2,114,778)                          | (236,964)                  |
| <b>Dönem Net Karı</b>               | <b>354,609</b>      | <b>1,523,205</b>    | <b>(2,114,778)</b>                   | <b>(236,964)</b>           |
| Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>     | 194,245             | 52,049,314          | 44,177,596                           | 96,421,155                 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar        |                     |                     | 75,998                               | 75,998                     |
| <b>Toplam Varlıklar</b>             | <b>194,245</b>      | <b>52,049,314</b>   | <b>44,253,594</b>                    | <b>96,497,153</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup> | 12,233,702          | 22,089,973          | 57,850,546                           | 92,174,221                 |
| Özkaynaklar                         |                     |                     | 4,322,932                            | 4,322,932                  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>         | <b>12,233,702</b>   | <b>22,089,973</b>   | <b>62,173,478</b>                    | <b>96,497,153</b>          |

<sup>(1)</sup> 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 aktifi 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 %53.94, bireysel bankacılık %0.20, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45.86 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %253.33'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(229.05)'ini ve bireysel bankacılık ise %75.72'sini oluşturmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| 30 Eylül 2023                       | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Faaliyet Geliri                     | 249,174             | 1,635,267           | 1,539,503                            | 3,423,944                  |
| Bölümün Net Kazancı                 | 141,134             | 1,685,168           | 82,584                               | 1,908,886                  |
| Dağıtılmamış Maliyetler             | -                   | -                   | -                                    | -                          |
| Faaliyet Karı / (Zararı)            | 141,134             | 1,685,168           | 82,584                               | 1,908,886                  |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir     | -                   | -                   | -                                    | -                          |
| Vergi Öncesi Kar / (Zarar)          | 141,134             | 1,685,168           | 82,584                               | 1,908,886                  |
| Vergi Karşılığı (-)                 | -                   | -                   | 474,400                              | 474,400                    |
| Vergi Sonrası Kar / (Zarar)         | 141,134             | 1,685,168           | (391,816)                            | 1,434,486                  |
| <b>Dönem Net Karı</b>               | <b>141,134</b>      | <b>1,685,168</b>    | <b>(391,816)</b>                     | <b>1,434,486</b>           |
| Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>     | 230,055             | 52,029,295          | 47,615,147                           | 99,874,497                 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar        |                     |                     | 75,998                               | 75,998                     |
| <b>Toplam Varlıklar</b>             | <b>230,055</b>      | <b>52,029,295</b>   | <b>47,691,145</b>                    | <b>99,950,495</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup> | 12,973,661          | 32,406,144          | 49,801,623                           | 95,181,428                 |
| Özkaynaklar                         |                     |                     | 4,769,067                            | 4,769,067                  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>         | <b>12,973,661</b>   | <b>32,406,144</b>   | <b>54,570,690</b>                    | <b>99,950,495</b>          |

<sup>(1)</sup> 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 aktifi 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.

<sup>(2)</sup> Bilançoya ilişkin bakiyeler 31 Aralık 2023 tarihli tutarları içermektedir.

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 %48'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45'ini ve bireysel bankacılık ise %7'sini oluşturmaktadır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:**

|                     | 30 Eylül 2024    |                   | 31 Aralık 2023   |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kasa/Efektif        | 36,261           | 318,496           | 25,039           | 295,169           |
| TCMB <sup>(1)</sup> | 1,736,655        | 14,530,690        | 2,020,513        | 18,457,075        |
| Diğer               | -                | -                 | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>       | <b>1,772,916</b> | <b>14,849,186</b> | <b>2,045,552</b> | <b>18,752,244</b> |

<sup>(1)</sup> 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

|                                      | 30 Eylül 2024    |                   | 31 Aralık 2023   |                   |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                      | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup> | 1,101,642        | 5,858,407         | 629,165          | 8,711,592         |
| Vadeli Serbest Hesap                 | -                | -                 | -                | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap         | 635,013          | 8,672,283         | 1,391,348        | 9,745,483         |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1,736,655</b> | <b>14,530,690</b> | <b>2,020,513</b> | <b>18,457,075</b> |

<sup>(1)</sup> 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

TCMB Nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın 2013/17 sayılı ‘Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’ inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için %3 - %15 (31 Aralık 2023 %0 - %8) aralığında, kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 - %33 (31 Aralık 2023 %10 - %30), YP mevduat katılım fonu ve diğer yükümlülükler için %5 - %30 (31 Aralık 2023 - %5 - %30) aralığında uygulanmaktadır. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu vekilyetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı %5 (31 Aralık 2023 - %4)’dir.

**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:**

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

|                 | 30 Eylül 2024  |              | 31 Aralık 2023 |               |
|-----------------|----------------|--------------|----------------|---------------|
|                 | TP             | YP           | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler | 122,067        | 4,233        | 9,167          | 24,534        |
| Swap İşlemleri  | -              | 2,620        | -              | 3,965         |
| <b>Toplam</b>   | <b>122,067</b> | <b>6,853</b> | <b>9,167</b>   | <b>28,499</b> |

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

|               | 30 Eylül 2024 |                  | 31 Aralık 2023 |                  |
|---------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
|               | TP            | YP               | TP             | YP               |
| Bankalar      |               |                  |                |                  |
| Yurtiçi       | 703           | 862,506          | 128            | 967,713          |
| Yurtdışı      | -             | 1,095,033        | -              | 1,356,838        |
| <b>Toplam</b> | <b>703</b>    | <b>1,957,539</b> | <b>128</b>     | <b>2,324,551</b> |

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

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

|                               | 30 Eylül 2024 |                | 31 Aralık 2023 |                |
|-------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|                               | TP            | YP             | aTP            | YP             |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | -             | 592,683        | 22,199         | 553,692        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan    | -             | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                 | <b>-</b>      | <b>592,683</b> | <b>22,199</b>  | <b>553,692</b> |

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 147,687 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 63,642 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 19,619,928 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2023: 18,766,234 TL).

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

|                            | 30 Eylül 2024  | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 740,370        | 593,055        |
| Borsada İşlem Gören        | 740,370        | 593,055        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Hisse Senetleri            | -              | -              |
| Borsada İşlem Gören        | -              | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>740,370</b> | <b>593,055</b> |

\*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 19,619,928 TL Bdiğer finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023: 18,766,234 TL).

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

|                                             | 30 Eylül 2024 |                  | 31 Aralık 2023 |                  |
|---------------------------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
|                                             | Nakdi         | Gayrinakdi       | Nakdi          | Gayrinakdi       |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -             | 1,843,197        | -              | 1,834,052        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -             | 1,843,197        | -              | 1,834,052        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -                | -              | -                |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -                | -              | -                |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 4,550         | -                | 3,866          | -                |
| <b>Toplam</b>                               | <b>4,550</b>  | <b>1,843,197</b> | <b>3,866</b>   | <b>1,834,052</b> |

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

| Yakın İzlemedeki Krediler    |                   |              |              |           |
|------------------------------|-------------------|--------------|--------------|-----------|
| Yeniden Yapılandırılanlar    |                   |              |              |           |
| 30 Eylül 2024                | Standart          | Yeniden      | Sözleşme     | Yeniden   |
| Nakdi Krediler               | Nitelikli         | Yapılandırma | Koşullarında | Finansman |
|                              | Krediler          | Kapsamında   | Değişiklik   |           |
|                              |                   | Yer          |              |           |
|                              |                   | Almayanlar   |              |           |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>32,859,851</b> | <b>508</b>   | -            | -         |
| İşletme Kredileri            | 16,319,750        | 222          | -            | -         |
| İhracat Kredileri            | 3,077,616         | -            | -            | -         |
| İthalat Kredileri            | -                 | -            | -            | -         |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 3,897,674         | -            | -            | -         |
| Tüketici Kredileri           | 148,038           | 188          | -            | -         |
| Kredi Kartları               | 38,876            | 98           | -            | -         |
| Diğer                        | 9,377,897         | -            | -            | -         |
| İhtisas Kredileri            | -                 | -            | -            | -         |
| Diğer Alacaklar              | -                 | -            | -            | -         |
| <b>Toplam</b>                | <b>32,859,851</b> | <b>508</b>   | -            | -         |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

| 31 Aralık 2023<br>Nakdi Krediler | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                               |                                        |                      |
|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|
|                                  |                                   | Yeniden<br>Yapılandırma<br>Kapsamında<br>Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar              |                      |
|                                  |                                   |                                                         | Sözleşme<br>Koşullarında<br>Değişiklik | Yeniden<br>Finansman |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b>     | <b>33,226,326</b>                 | <b>1,595</b>                                            | <b>1,190,180</b>                       | <b>-</b>             |
| 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                  | -                                 | -                                                       | -                                      | -                    |
| <b>Toplam</b>                    | <b>33,226,326</b>                 | <b>1,595</b>                                            | <b>1,190,180</b>                       | <b>-</b>             |

|                                                            | 30 Eylül 2024                     |                                 | 31 Aralık 2023                    |                                 |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                                                            | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler | Yakın<br>İzlemedeki<br>Krediler | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler | Yakın<br>İzlemedeki<br>Krediler |
| <b>Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları</b> |                                   |                                 |                                   |                                 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı                          | 549,601                           | -                               | 558,647                           | -                               |
| Kredi Riskinde Önemli Artış                                | -                                 | 55                              | -                                 | 209,830                         |
| <b>Toplam</b>                                              | <b>549,601</b>                    | <b>55</b>                       | <b>558,647</b>                    | <b>209,830</b>                  |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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):**

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

| <b>Cari Dönem</b>                              | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>  |
|------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>7,737</b>       | <b>138,423</b>             | <b>146,160</b> |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 125,743                    | 125,743        |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | 274                        | 274            |
| İhtiyaç Kredisi                                | 7,737              | 12,406                     | 20,143         |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>        | -                  | -                          | -              |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -                  | -                          | -              |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>30,805</b>      | -                          | <b>30,805</b>  |
| Taksitli                                       | 5,041              | -                          | 5,041          |
| Taksitsiz                                      | 25,764             | -                          | 25,764         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>1,830</b>       | -                          | <b>1,830</b>   |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                                      | 1,830              | -                          | 1,830          |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>336</b>         | <b>286</b>                 | <b>622</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | 336                | 286                        | 622            |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>        | -                  | -                          | -              |
| Konut Kredisi1                                 | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -                  | -                          | -              |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>3,805</b>       | -                          | <b>3,805</b>   |
| Taksitli                                       | 885                | -                          | 885            |
| Taksitsiz                                      | 2,920              | -                          | 2,920          |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>123</b>         | -                          | <b>123</b>     |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                                      | 123                | -                          | 123            |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>1,444</b>       | -                          | <b>1,444</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | -                  | -                          | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>46,080</b>      | <b>138,709</b>             | <b>184,789</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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):**

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem                                      | Kısa Vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam           |
|-------------------------------------------------|--------------|---------------------|------------------|
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>             | <b>396</b>   | <b>63,413</b>       | <b>63,809</b>    |
| İşyeri Kredisi                                  | -            | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                                   | -            | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                 | 396          | 63,413              | 63,809           |
| Diğer                                           | -            | -                   | -                |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| İşyeri Kredisi                                  | -            | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                                   | -            | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -            | -                   | -                |
| Diğer                                           | -            | -                   | -                |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>             | <b>-</b>     | <b>9,688,472</b>    | <b>9,688,472</b> |
| İşyeri Kredisi                                  | -            | -                   | -                |
| Taşıt Kredisi                                   | -            | -                   | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -            | 8,266,085           | 8,266,085        |
| Diğer                                           | -            | 1,422,387           | 1,422,387        |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>               | <b>1,929</b> | <b>-</b>            | <b>1,929</b>     |
| Taksitli                                        | 142          | -                   | 142              |
| Taksitsiz                                       | 1,787        | -                   | 1,787            |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>               | <b>482</b>   | <b>-</b>            | <b>482</b>       |
| Taksitli                                        | -            | -                   | -                |
| Taksitsiz                                       | 482          | -                   | 482              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>59</b>    | <b>-</b>            | <b>59</b>        |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>2,866</b> | <b>9,751,885</b>    | <b>9,754,751</b> |

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):****e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

|                   | 30 Eylül 2024     | 31 Aralık 2023    |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 32,655,662        | 34,094,782        |
| Yurtdışı Krediler | 455,199           | 450,741           |
| <b>Toplam</b>     | <b>33,110,861</b> | <b>34,545,523</b> |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 259 TL'dir (31 Aralık 2023: 65 TL).

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

|                                                | 30 Eylül 2024  | 31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 166,368        | 10             |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 30             | 16             |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 28,626         | 127,362        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>195,024</b> | <b>127,388</b> |

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                    | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                  |                                                |                                         |                                            |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar                | 221,826                                        | 43                                      | 28,633                                     |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                              | -                                       | -                                          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                |                                                |                                         |                                            |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar                | 5                                              | 31                                      | 29,173                                     |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                              | -                                       | -                                          |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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):**

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>10</b>                                      | <b>27</b>                               | <b>127,385</b>                             |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 221,859                                        | 7                                       | 755                                        |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                              | 39                                      | 27                                         |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 39                                             | 27                                      | -                                          |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 4                                              | 3                                       | 5,494                                      |
| Kayıttan Düşülen (-)                       | -                                              | -                                       | 94,040                                     |
| Satılan (-)                                | -                                              | -                                       | -                                          |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                              | -                                       | -                                          |
| Bireysel Krediler                          | -                                              | -                                       | -                                          |
| Kredi Kartları                             | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer                                      | -                                              | -                                       | -                                          |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>221,826</b>                                 | <b>43</b>                               | <b>28,633</b>                              |
| Karşılık (-)                               | 166,368                                        | 30                                      | 28,626                                     |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>55,458</b>                                  | <b>13</b>                               | <b>7</b>                                   |

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

|                          | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>        |                                                |                                         |                                            |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | -                                              | -                                       | 164                                        |
| Karşılık Tutarı (-)      | -                                              | -                                       | 164                                        |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -                                              | -                                       | -                                          |
| <b>Önceki Dönem</b>      |                                                |                                         |                                            |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | -                                              | -                                       | 168                                        |
| Karşılık Tutarı (-)      | -                                              | -                                       | 168                                        |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -                                              | -                                       | -                                          |

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

|                                                        | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | <b>55,458</b>                                  | <b>13</b>                               | <b>7</b>                                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 221,826                                        | 43                                      | 28,633                                     |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 166,368                                        | 30                                      | 28,626                                     |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 55,458                                         | 13                                      | 7                                          |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                              | -                                       | -                                          |
| Bankalar (Net)                                         | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -                                              | -                                       | -                                          |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | <b>-</b>                                       | <b>11</b>                               | <b>23</b>                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 10                                             | 27                                      | 127,385                                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 10                                             | 16                                      | 127,362                                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | -                                              | 11                                      | 23                                         |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                              | -                                       | -                                          |
| Bankalar (Net)                                         | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -                                              | -                                       | -                                          |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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):****h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):**

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

|                                                      | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | -                                              | -                                       | -                                          |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 327                                            | 3                                       | 1,674                                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 327                                            | 3                                       | 1,674                                      |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | -                                              | -                                       | 58                                         |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | -                                              | -                                       | 1,674                                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                              | -                                       | 1,616                                      |

**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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 23,342,193 TL’dir (31 Aralık 2023: 22,395,905 TL).

|                                | 30 Eylül 2024     | 31 Aralık 2023    |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                 | 23,342,193        | 22,395,905        |
| Hazine Bonosu                  | -                 | -                 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                  | <b>23,342,193</b> | <b>22,395,905</b> |

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

|                                                | 30 Eylül 2024     | 31 Aralık 2023    |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri                            | 28,623,773        | 24,572,809        |
| Borsada İşlem Görenler                         | -                 | -                 |
| Borsada İşlem Görmeyenler                      | 28,623,773        | 24,572,809        |
| Değer Artış / Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup> | (5,281,580)       | (1,494,655)       |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>23,342,193</b> | <b>23,078,154</b> |

<sup>(1)</sup> Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

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

|                                                | 30 Eylül 2024     | 31 Aralık 2023    |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 23,078,154        | 12,479,930        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 1,797,158         | 4,535,880         |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 1,059,564         | 8,457,330         |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (2,688,897)       | (900,331)         |
| Değer Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup>         | (5,281,580)       | 1,494,655         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>23,342,193</b> | <b>23,078,154</b> |

<sup>(1)</sup> Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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<br>Pay Oranı-Farklıysa<br>Oy Oranı (%) | Banka Risk<br>Grubunun<br>Pay Oranı (%) |
|---------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım) | İstanbul/Türkiye     | 99,998                                                       | 100,00                                  |

c) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

| Aktif Toplamı | Özkaynak  | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kar/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun<br>Değeri |
|---------------|-----------|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| 1,905,491     | 1,028,823 | 18,426                  | 294,804           | -                         | 268,505                  | 135,642                       | -                       |

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                   | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>          | <b>75,998</b> | <b>75,998</b>  |
| Dönem İçi Hareketler              | -             | -              |
| Alışlar                           | -             | -              |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | -             | -              |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar      | -             | -              |
| Satışlar                          | -             | -              |
| Yeniden Değerleme Artışı          | -             | -              |
| Değer Azalma Karşılıkları         | -             | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>          | <b>75,998</b> | <b>75,998</b>  |

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

|                       | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------|---------------|----------------|
| Bankalar              | -             | -              |
| Sigorta Şirketleri    | -             | -              |
| Factoring Şirketleri  | -             | -              |
| Leasing Şirketleri    | -             | -              |
| Finansman Şirketleri  | -             | -              |
| Diğer Mali Bağlı Ort. | 75,998        | 75,998         |
| <b>Toplam</b>         | <b>75,998</b> | <b>75,998</b>  |

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 2023: Bulunmamaktadır).

##### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

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

Banka'nın, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

##### 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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) 30 Eylül 2024:**

|                      | Vadesiz          | 1 Aya Kadar       | 1-3 Ay           | 3-6 Ay         | 6 Ay-1 Yıl     | 1 Yıl ve Üstü  | Birikimli Mevduat | Toplam            |
|----------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 105,497          | 2,163,896         | 472,118          | 127,384        | 170,128        | 433,475        | -                 | 3,472,498         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5,667,777        | 16,767,817        | 1,049,730        | 44,618         | 198,870        | 81             | -                 | 23,728,893        |
| Yurtiçinde Yer. K.   | 5,358,351        | 16,286,711        | 901,404          | 36,463         | 17,366         | 81             | -                 | 22,600,376        |
| Yurtdışında Yer.K    | 309,426          | 481,106           | 148,326          | 8,155          | 181,504        | -              | -                 | 1,128,517         |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 86,683           | -                 | -                | -              | -              | -              | -                 | 86,683            |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 231,055          | 2,781,050         | 1,436,747        | -              | -              | -              | -                 | 4,448,852         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 36,261           | 11,346            | 2,765            | -              | -              | -              | -                 | 50,372            |
| Kıymetli Maden DH    | -                | -                 | -                | -              | -              | -              | -                 | -                 |
| Bankalar Mevduatı    | 977,051          | 400,554           | -                | -              | -              | -              | -                 | 1,377,605         |
| TC Merkez B.         | -                | -                 | -                | -              | -              | -              | -                 | -                 |
| Yurtiçi Bankalar     | 862,474          | 400,554           | -                | -              | -              | -              | -                 | 1,263,028         |
| Yurtdışı Bankalar    | 114,577          | -                 | -                | -              | -              | -              | -                 | 114,577           |
| Katılım Bankaları    | -                | -                 | -                | -              | -              | -              | -                 | -                 |
| Diğer                | -                | -                 | -                | -              | -              | -              | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>7,104,324</b> | <b>22,124,663</b> | <b>2,961,360</b> | <b>172,002</b> | <b>368,998</b> | <b>433,556</b> | <b>-</b>          | <b>33,164,903</b> |

**a.2) 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                | -                | -                 | -                | -              | -              | -              | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>5,612,956</b> | <b>33,158,303</b> | <b>4,460,313</b> | <b>363,949</b> | <b>528,149</b> | <b>203,649</b> | <b>-</b>          | <b>44,327,319</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 mevduatlara ilişkin bilgiler:

| <b>Tasarruf Mevduatı</b>                                                      | <b>Mevduat Sigortası<br/>Kapsamında Bulunan</b> | <b>Mevduat Sigortası<br/>Limitini Aşan</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                               | <b>30 Eylül 2024</b>                            | <b>30 Eylül 2024</b>                       |
| Tasarruf Mevduatı                                                             | 1,666,195                                       | 1,806,303                                  |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                         | 2,392,321                                       | 5,968,737                                  |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                      | -                                               | -                                          |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar       | -                                               | -                                          |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                               | -                                          |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>4,058,516</b>                                | <b>7,775,040</b>                           |

| <b>Tasarruf Mevduatı</b>                                                      | <b>Mevduat Sigortası<br/>Kapsamında Bulunan</b> | <b>Mevduat Sigortası<br/>Limitini Aşan</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                               | <b>31 Aralık 2023</b>                           | <b>31 Aralık 2023</b>                      |
| 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 | -                                               | -                                          |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>3,087,264</b>                                | <b>8,083,942</b>                           |

| <b>Ticari Mevduat</b>                                                         | <b>Mevduat Sigortası<br/>Kapsamında Bulunan</b> | <b>Mevduat Sigortası<br/>Limitini Aşan</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                               | <b>30 Eylül 2024</b>                            | <b>30 Eylül 2024</b>                       |
| Ticari Mevduat                                                                | 124,941                                         | 862,614                                    |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH                                            | 164,967                                         | 15,169,153                                 |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.                                         | -                                               | -                                          |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar       | -                                               | -                                          |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                               | -                                          |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>289,908</b>                                  | <b>16,031,767</b>                          |

| <b>Ticari Mevduat</b>                                                         | <b>Mevduat Sigortası<br/>Kapsamında Bulunan</b> | <b>Mevduat Sigortası<br/>Limitini Aşan</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                               | <b>31 Aralık 2023</b>                           | <b>31 Aralık 2023</b>                      |
| Ticari Mevduat                                                                | 91,030                                          | 655,653                                    |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH                                            | 131,406                                         | 26,035,420                                 |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.                                         | -                                               | -                                          |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar       | -                                               | -                                          |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                               | -                                          |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>222,436</b>                                  | <b>26,691,073</b>                          |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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).

- b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 7,787,040 TL (31 Aralık 2023: 8,092,841 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|                                                                                                                                                                       | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| 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 | 7,787,040     | 8,092,841      |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | -             | -              |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                         | -             | -              |

#### 2. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 5,853,689 TL tutarında repo işlemlerinden ve 592,997 TL bankalararası para piyasalarından sağlanan fon bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 3,255,853 TL repo bulunmaktadır).

#### 3. Türev finansal yükümlülükler:

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

|                   | 30 Eylül 2024  |                | 31 Aralık 2023 |                |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                   | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 128,142        | 2,687          | 9,392          | 17,963         |
| Swap İşlemleri    | 38,427         | 244,649        | 6,562          | 298,139        |
| Futures İşlemleri | -              | -              | -              | -              |
| Opsiyonlar        | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>166,569</b> | <b>247,336</b> | <b>15,954</b>  | <b>316,102</b> |

#### 4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

- a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|                                      | 30 Eylül 2024 |                   | 31 Aralık 2023   |                   |
|--------------------------------------|---------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                      | TP            | YP                | TP               | YP                |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -             | -                 | -                | -                 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | -             | -                 | -                | -                 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -             | 40,349,737        | 1,501,951        | 35,507,486        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>-</b>      | <b>40,349,737</b> | <b>1,501,951</b> | <b>35,507,486</b> |

- b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | 30 Eylül 2024 |                   | 31 Aralık 2023   |                   |
|---------------------|---------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP            | YP                | TP               | YP                |
| Kısa Vadeli         | -             | 40,349,737        | 1,501,951        | 5,653,696         |
| Orta ve Uzun Vadeli | -             | -                 | -                | 29,853,790        |
| <b>Toplam</b>       | <b>-</b>      | <b>40,349,737</b> | <b>1,501,951</b> | <b>35,507,486</b> |

- 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.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 304,684 TL (31 Aralık 2023: 313,654 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

##### 6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

|               | 30 Eylül 2024  |          | 31 Aralık 2023 |          |
|---------------|----------------|----------|----------------|----------|
|               | TP             | YP       | TP             | YP       |
| 1 Yılda Az    | 5,393          | -        | 62,593         | -        |
| 1-4 Yıl Arası | 106,622        | -        | 32,122         | -        |
| 4 Yılda Fazla | 374,326        | -        | 71,875         | -        |
| <b>Toplam</b> | <b>486,341</b> | <b>-</b> | <b>166,590</b> | <b>-</b> |

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 35,058.58 tam TL tutarı (31 Aralık 2023: 35,058.58 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 kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

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

|                                                     | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------------------------|---------------|----------------|
| İskonto Oranı (%)                                   | 3.50          | 3.50           |
| Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%) | 21.74         | 20.39          |
| Ortalama Faiz Oranı (%)                             | 26.60         | 24.60          |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Eylül 2024  | 30 Eylül 2023 |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  | 139,778        | 72,975        |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 37,851         | 14,589        |
| Yıl İçinde Ödenen           | (11,330)       | (8,080)       |
| Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)   | 11,190         | -             |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>  | <b>177,489</b> | <b>79,484</b> |

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 103,519 TL (31 Aralık 2023: 60,603 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

###### b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka, 8,590 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi teminatları için (31 Aralık 2023: 8,664 TL) ve 86,123 TL tutarında gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2023: 203,074 TL) karşılık ayırmıştır.

###### d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 89,739 TL).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 162 TL (31 Aralık 2023: 146 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

###### d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Bankamızın aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 16,407 TL (31 Aralık 2023: 14,429 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, 75,503 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 258,079 TL).

##### 9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | -             | -              |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 34,466        | 23,251         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 574           | 1,283          |
| BSMV                              | 18,799        | 11,902         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -             | -              |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 2,114         | 2,587          |
| Diğer                             | 30,504        | 21,459         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>86,457</b> | <b>60,482</b>  |

###### b) Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 7,538         | 12,465         |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 11,428        | 17,339         |
| 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                    | 441           | 738            |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 882           | 1,477          |
| Diğer                                          | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>20,289</b> | <b>32,019</b>  |

###### 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 2023: Bulunmamaktadır).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

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

##### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                        | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------|---------------|----------------|
| 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:

|                                                                                               | 30 Eylül 2024  |                | 31 Aralık 2023 |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                               | TP             | YP             | TP             | YP             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | -              | -              | -              | -              |
| Değerleme Farkı                                                                               | (1,270)        | 437,212        | (2,024)        | 651,722        |
| Kur Farkı                                                                                     | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>(1,270)</b> | <b>437,212</b> | <b>(2,024)</b> | <b>651,722</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

|                                                                                  | 30 Eylül 2024    | 31 Aralık 2023   |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri                                     | 2,603,601        | 962,136          |
| Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri                                      | 30,999           | 31,012           |
| Kredi kartı harcama limiti taahhütleri                                           | 189,171          | 139,913          |
| Çekler için ödeme taahhütleri                                                    | 9,335            | 9,450            |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri | -                | -                |
| İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri                  | 3                | 3                |
| Diğer cayılamaz taahhütler                                                       | 467              | 417              |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>2,833,576</b> | <b>1,142,931</b> |

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

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

|                    | 30 Eylül 2024     | 31 Aralık 2023    |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Teminat mektupları | 10,163,833        | 7,707,471         |
| Aval ve kabuller   | -                 | -                 |
| Akreditifler       | 3,318,043         | 6,301,504         |
| Diğer garantiler   | 14,138,722        | 12,404,650        |
| <b>Toplam</b>      | <b>27,620,598</b> | <b>26,413,625</b> |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | 30 Eylül 2024     | 31 Aralık 2023    |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 847,779           | 723,085           |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 676,357           | 657,736           |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 171,422           | 65,349            |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 26,772,819        | 25,690,540        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>27,620,598</b> | <b>26,413,625</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

|                                                | 30 Eylül 2024  |                  | 30 Eylül 2023  |                  |
|------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup>      |                |                  |                |                  |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 295,475        | 603,186          | 136,644        | 895,750          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 88,918         | 2,889,205        | 172,495        | 1,840,295        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 35,644         | -                | 11,396         | -                |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>420,037</b> | <b>3,492,391</b> | <b>320,535</b> | <b>2,736,045</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | 30 Eylül 2024  |               | 30 Eylül 2023 |               |
|-------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                               | TP             | YP            | TP            | YP            |
| T.C. Merkez Bankasından       | 206,003        | -             | 53,118        | -             |
| Yurtiçi Bankalardan           | 88,489         | 34,430        | 5,493         | 17,492        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -              | 33,482        | -             | 25,024        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -              | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>294,492</b> | <b>67,912</b> | <b>58,611</b> | <b>42,516</b> |

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                               | 30 Eylül 2024    |                | 30 Eylül 2023    |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                                               | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan    | -                | -              | -                | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 16,179           | 36,660         | 2,632            | 26,274         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 3,142,066        | 261,469        | 1,708,697        | 286,076        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>3,158,245</b> | <b>298,129</b> | <b>1,711,329</b> | <b>312,350</b> |

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

|                                                | 30 Eylül 2024 | 30 Eylül 2023 |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | -             | 1,412         |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

|                             | 30 Eylül 2024 |                  | 30 Eylül 2023 |                  |
|-----------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                             | TP            | YP               | TP            | YP               |
| Bankalara <sup>(1)</sup>    | 52,064        | 2,181,886        | 76,529        | 1,759,899        |
| T.C. Merkez Bankası’na      | -             | -                | -             | -                |
| Yurtiçi Bankalara           | -             | -                | -             | -                |
| Yurtdışı Bankalara          | 52,064        | 2,181,886        | 76,529        | 1,759,899        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -                | -             | -                |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | -                | -             | -                |
| <b>Toplam</b>               | <b>52,064</b> | <b>2,181,886</b> | <b>76,529</b> | <b>1,759,899</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

|                                               | 30 Eylül 2024 | 30 Eylül 2023 |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 1,946         | 820           |

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

| 30 Eylül 2024         |                 | 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     | -               | 549,482        | -                | -              | -             | -             | -                 | 549,482          |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 51,531         | 455,428          | 88,340         | 25,957        | 75,425        | -                 | 696,681          |
| Resmi Mevduat         | -               | -              | -                | -              | -             | -             | -                 | -                |
| Ticari Mevduat        | -               | 341,762        | 1,358,556        | 127,503        | 137           | 1             | -                 | 1,827,959        |
| Diğer Mevduat         | -               | 153            | 11,284           | 4              | -             | -             | -                 | 11,441           |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>942,928</b> | <b>1,825,268</b> | <b>215,847</b> | <b>26,094</b> | <b>75,426</b> | <b>-</b>          | <b>3,085,563</b> |
| Yabancı Para          |                 |                |                  |                |               |               |                   |                  |
| DTH                   | -               | 8,029          | 396,547          | 6,137          | 7,499         | 1,117         | -                 | 419,329          |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 7,883          | -                | -              | -             | -             | -                 | 7,883            |
| Kıymetli Maden D. Hs. | -               | -              | -                | -              | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>15,912</b>  | <b>396,547</b>   | <b>6,137</b>   | <b>7,499</b>  | <b>1,117</b>  | <b>-</b>          | <b>427,212</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>-</b>        | <b>958,840</b> | <b>2,221,815</b> | <b>221,984</b> | <b>33,593</b> | <b>76,543</b> | <b>-</b>          | <b>3,512,775</b> |

| 30 Eylül 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     | -               | 88,943         | -              | -              | -             | -             | -                 | 88,943           |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 17,010         | 97,598         | 85,504         | 11,188        | 6,127         | -                 | 217,427          |
| Resmi Mevduat         | -               | -              | -              | -              | -             | -             | -                 | -                |
| Ticari Mevduat        | -               | 153,110        | 119,197        | 40,279         | 74,029        | 1             | -                 | 386,616          |
| Diğer Mevduat         | -               | 29             | 766            | -              | 3             | 1             | -                 | 799              |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>259,092</b> | <b>217,561</b> | <b>125,783</b> | <b>85,220</b> | <b>6,129</b>  | <b>-</b>          | <b>693,785</b>   |
| Yabancı Para          |                 |                |                |                |               |               |                   |                  |
| DTH                   | -               | 7,604          | 337,155        | 2,805          | 11,931        | 966           | -                 | 360,461          |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 4,256          | -              | -              | -             | -             | -                 | 4,256            |
| Kıymetli Maden D. Hs. | -               | -              | -              | -              | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>11,860</b>  | <b>337,155</b> | <b>2,805</b>   | <b>11,931</b> | <b>966</b>    | <b>-</b>          | <b>364,717</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>-</b>        | <b>270,952</b> | <b>554,716</b> | <b>128,588</b> | <b>97,151</b> | <b>7,095</b>  | <b>-</b>          | <b>1,058,502</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):**

|                                   | 30 Eylül 2024    | 30 Eylül 2023     |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>8,402,408</b> | <b>11,865,214</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 13,245           | 7,916             |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 3,162,029        | 4,761,436         |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 5,227,134        | 7,095,862         |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>8,815,780</b> | <b>10,650,890</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -                | 885               |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 3,779,928        | 4,287,911         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 5,035,852        | 6,362,094         |
| <b>Ticari Kâr/Zarar (Net)</b>     | <b>(413,372)</b> | <b>1,214,324</b>  |

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

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

**5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:**

|                                                                                                      | 30 Eylül 2024    | 30 Eylül 2023  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>                                                            | <b>(584,646)</b> | <b>378,011</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | (107,777)        | 684,489        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | (645,337)        | (407,592)      |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                              | 168,468          | 101,114        |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | <b>22,065</b>    | <b>20,724</b>  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                              | 20,088           | 4,058          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar                                 | 1,977            | 16,666         |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| İştirakler                                                                                           | -                | -              |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | -                | -              |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | -                | -              |
| <b>Diğer</b>                                                                                         | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>(562,581)</b> | <b>398,735</b> |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

##### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                        | 30 Eylül 2024  | 30 Eylül 2023  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı                                                               | 69,322         | 34,257         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                                  | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri                                                           | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                                | 104,328        | 54,215         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri                                                   | -              | -              |
| Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri                                                                        | -              | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                        | 22,730         | 8,843          |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri                                     | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri                                                  | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                       | -              | 34             |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri | -              | -              |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                                | 216,580        | 139,117        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                       | 2,085          | 811            |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                              | 65,042         | 44,688         |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                               | 1,733          | 5,707          |
| Diğer Giderler <sup>(2)</sup>                                                                          | 147,720        | 87,911         |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                                   | 38             | 66             |
| Diğer <sup>(1)</sup>                                                                                   | 143,749        | 206,729        |
| <b>Toplam</b>                                                                                          | <b>556,747</b> | <b>443,261</b> |

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

<sup>(2)</sup> Diğer kalemi esas olarak temizlik, özel güvenlik, hizmet araba gibi giderlerden oluşmaktadır.

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

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren döneme ait 312,799 ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2023: 474,400) ve 498,929 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

##### 10. Net dönem 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 (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

##### 11. 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.

#### V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VI. 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) 30 Eylül 2024:

| Cari Dönem<br>Banka'nın Dahil Olduğu<br>Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>Kişiler |         |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                   | Nakdi                                                                                  | G.Nakdi | Nakdi                                      | G.Nakdi   | Nakdi                                                       | G.Nakdi |
| Krediler                                                          |                                                                                        |         |                                            |           |                                                             |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                                               | 65                                                                                     | 2       | -                                          | 1,834,052 | 231                                                         | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                               | 259                                                                                    | 2       | -                                          | 1,843,197 | 266                                                         | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri                                 | -                                                                                      | -       | -                                          | -         | -                                                           | -       |

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 279,231 TL (31 Aralık 2023: 491,930 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

| Önceki Dönem<br>Banka'nın Dahil Olduğu<br>Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |           | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>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                                   | 1,412                                                                                  | -       | -                                          | -         | -                                                           | -       |

<sup>(1)</sup> 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<br>Banka'nın Dahil Olduğu<br>Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>Kişiler |         |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                   | Nakdi                                                                                  | G.Nakdi | Nakdi                                      | G.Nakdi | Nakdi                                                       | G.Nakdi |
| Mevduat                                                           |                                                                                        |         |                                            |         |                                                             |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                                               |                                                                                        | 147,144 |                                            | 66,855  |                                                             | 9,887   |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                               |                                                                                        | 53,988  |                                            | 114,577 |                                                             | 16,344  |
| Mevduat Faiz Gideri                                               |                                                                                        | 1,946   |                                            | -       |                                                             | 1,037   |

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

| Önceki Dönem<br>Banka'nın Dahil Olduğu<br>Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak, Bağlı Ortaklık ve<br>Birlikte Kontrol Edilen<br>Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan<br>Diğer Gerçek ve Tüzel<br>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                                                 |                                                                                        | 820     |                                            | -       |                                                             | 297     |

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 40,349,737 TL tutarında (31 Aralık 2023: 37,009,437 TL) alınan krediler tutarı bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 10,433,426 TL tutarında (31 Aralık 2023: 8,838,475 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 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. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0010 (31 Aralık 2023: %0.0006); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.6 (31 Aralık 2023: %0.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %100'dür (31 Aralık 2023: %100).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 5 TL (30 Eylül 2023: 3 TL) diğer komisyon geliri, 1,487 TL (30 Eylül 2023: 172 TL) diğer faaliyet gelirleri bulunmaktadır. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyet gideri (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır) ve diğer komisyon gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 56,388 TL (30 Eylül 2023: 44,711 TL) olmuştur.

#### VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş, (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 24 Ekim 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Genel Bilgiler

##### 1. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın Mart 2024 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

| Ortaklık Unvanı (30 Eylül 2024)                        | Ortaklık Tutarı ( Tam TL) | Payı (%)      |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------|
| Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) | 798,428,227               | 92.84         |
| Halka Açık                                             | 61,571,773                | 7.16          |
| <b>Toplam</b>                                          | <b>860,000,000</b>        | <b>100.00</b> |

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

##### 2. Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar

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

##### 3. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

##### 4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

| İsim             | Görevi ve Sorumluluk Alanı                    |
|------------------|-----------------------------------------------|
| Qian HOU         | Yönetim Kurulu Başkanı                        |
| Li XIAO          | Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı        |
| Xin ZHENG        | Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| Hüseyin H. İmece | Y.K. Üyesi ve Genel Müdür Vekili              |
| Jianfeng Zheng   | Y.K. Üyesi                                    |
| Serhat Yanık     | Bağımsız Y.K. Üyesi                           |

##### 5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

| İsim                | Görevi ve Sorumluluk Alanı                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hüseyin H. İmece    | Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi |
| Kadir Karakurum     | Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi                                                                           |
| D.Halit Döver       | Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü                                                                                                  |
| Oktay Nurata        | Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü                                                                                                                                                                                                          |
| Füruzan Evrim Ökçün | Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü                                                                                                                                                                                                                       |

##### 6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

##### 1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

| Finansal Büyüklükler (Milyon TL) | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 | %         |
|----------------------------------|---------------|----------------|-----------|
| Toplam Aktifler                  | 96,497        | 99,950         | %(3.45)   |
| Mevduat <sup>(1)</sup>           | 31,787        | 42,229         | %(24.73)  |
| Krediler <sup>(2)</sup>          | 52,731        | 53,312         | %(1.09)   |
| Özkaynak                         | 4,323         | 4,769          | %(9.35)   |
| Kar <sup>(3)</sup>               | (237)         | 1,435          | %(116.52) |

<sup>(1)</sup> Bankalar mevduatı hariçtir.

<sup>(2)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

<sup>(3)</sup> Önceki dönem kar rakamı 30 Eylül 2023 bakiyesidir.

| Finansal Rasyolar %                     | 30 Eylül 2024 | 31 Aralık 2023 | %         |
|-----------------------------------------|---------------|----------------|-----------|
| Aktif Karlılığı <sup>(3)</sup>          | (0.24)        | 1.83           | %(113.19) |
| Özkaynak Karlılığı <sup>(3)</sup>       | (5.21)        | 38.22          | %(113.64) |
| Sermaye Yeterlilik Oranı                | 33.92         | 34.07          | %(0.44)   |
| Krediler/Toplam Aktifler <sup>(2)</sup> | 54.65         | 53.34          | %2.45     |
| Mevduat/Toplam Aktifler <sup>(1)</sup>  | 32.94         | 42.25          | %(22.03)  |
| Takipteki Kredi Oranı                   | 0.005         | 0.24           | %(98.02)  |

<sup>(1)</sup> Bankalar mevduatı hariçtir.

<sup>(2)</sup> Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

<sup>(3)</sup> Önceki dönem kar rakamı 30 Eylül 2023 bakiyesidir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

##### 2. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Gelişmiş ülkelerde para politikasının gecikmeli etkileri yılın ikinci çeyreğinde hem ekonomik aktivite hem de enflasyon dinamikleri üzerinde etkisini göstermeye devam etmiştir. Amerikan ekonomisinde yılın ilk çeyreğinde %3,1 düzeyinden %3,5 seviyesine kadar yükselen manşet yılın ikinci çeyreğinde %3,3 düzeyine gerilemiştir. FED’in tercih ettiği PCE fiyat endeksi ise aynı dönemde %2,7’den %2,6’ya kısmi bir düşüş kaydetmiştir. Son 2 yıldır yaşana parasal sıkılaşma sürecine rağmen göreceli olarak güçlü seyreden işgücü piyasası ise kısmi olarak zayıflama işaretleri göstermiştir. Yılın ilk çeyreğinde aylık ortalama tarım dışı istihdam artışı 267.000 düzeyinde iken bu rakam yılın ikinci çeyreğinde 177.000 seviyesine gerilemiştir. Ekonomik aktivitede gözlemlenen yavaşlama sinyallerine rağmen Fed para politikasındaki sıkı duruşunu korumuş ve yılın ilk çeyreğinde yapılan projeksiyonların aksine bu yıl için faiz indirim sayısını bire indirmiştir. FED üyelerinden gelen açıklamalar faiz indirimi noktasında aceleci davranılmayacağı beklentisini desteklemekte ve enflasyon görünümündeki gelişmelere bağlı olarak yılın son çeyreğinin makul bir zamanlama olacağını göstermektedir. Avrupa Merkez Bankası ise enflasyonun %2 hedefine güçlü bir şekilde yakınsaması ile birlikte Haziran ayı toplantısında faiz indirimine gitmiş ve ekonomik verilere bağlı olarak faiz patikasının belirleneceğini belirtmiştir. Türkiye ekonomisinde ise yılın ikinci çeyreğinde gerçekleşen güçlü sermaye girişi ve bunun TCMB rezervlerinde yarattığı hızlı toparlanma en önemli gündem maddelerinden biri olmuştur. TCMB’nin sıkılaşma adımları ile birlikte kurda oluşan istikrarlı seyir ve yüksek Türk Lirası faizi kısa vadeli yabancı sermaye girişlerini arttırmış ve TCMB swap hariç döviz rezervleri üç yılın ardından tekrar pozitif dönmüştür. Politika yapıcılardan gelen açıklamalar önümüzdeki dönemde fiyat istikrarının ve dış dengenin sağlanmasının en önemli gündem maddesi olmaya devam edeceğini göstermektedir. Bu anlamda yılın geri kalan kısmında hem para politikasında hem de maliye politikasında sıkı duruşun devam etmesi ve dezenflasyonist sürecin daha güçlü bir şekilde ortaya çıkması beklenmektedir.

QIAN HOU

Yönetim Kurulu Başkanı

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

#### 3. Genel Müdür Vekili’nin Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları ve uygulanan sıkı para politikalarının ekonomik aktivite üzerindeki gecikmeli etkilerinin tartışılması yılın ikinci çeyreğinde küresel finansal piyasaların en önemli gündem maddeleri olmuştur. Yılın ikinci çeyreğinde enflasyonda gözlemlenen kısmi iyileşmeye rağmen Amerikan Merkez Bankası FED para politikasındaki sıkı duruşunu korumuş ve faiz indirimleri konusunda aceleci davranmayacağını vurgulamıştır. Yılın ilk çeyreğinde yapılan ekonomik projeksiyonlarda bu yıl için iki adet 25 baz puanlık faiz indirimi öngörülürken Haziran ayı toplantısında yapılan tahminlerde bu yıl için sadece bir adet faiz indirimi olacağı üyeler tarafından tahmin edilmiştir. Son dönemde açıklanan veriler para politikasının gecikmeli etkileri ile birlikte işgücü piyasasında kısmi bir momentum kaybına işaret etmekle birlikte enflasyonun halen %2 hedefinin oldukça üstünde olması nedeniyle FED’in faiz indirimleri noktasında yılın son çeyreğinde harekete geçebileceği beklentisini güçlendirmektedir. Avrupa Merkez Bankası ise piyasa beklentileri dahilinde hem enflasyonun %2 hedefine güçlü bir şekilde yakınsaması hem de ekonomik büyümedeki zayıflamayı dikkate alarak Haziran ayı toplantısında 25 baz puanlık bir faiz indirimine gitmiştir. Yılın geri kalan döneminde yapılabilecek faiz indirimleri için ise enflasyon görünümünün yakından izleneceği konusunda bir sözlü yönlendirme yapılmıştır. Avro bölgesinde başta ekonomik aktivitedeki devam eden yavaşlama dikkate alındığında yılın geri kalan kısmında da AMB’nin faiz indirimlerine kademeli olarak devam etmesi beklentiler dahilindedir. FED’in para politikasında AMB’ne göre daha sıkı bir tutum izlemeye devam edeceği beklentisi yılın ikinci çeyreğinde EUR/USD paritesinde kısmi olarak aşağı yönlü bir baskı oluşturmuş ve parite 1.07 seviyesine kadar gerilemiştir.

TCMB tarafında uygulanan sıkı para politikası adımları ve bunun piyasalar üzerindeki etkisi yılın ikinci çeyreğinde Türkiye ekonomisi adına en önemli gündem maddesi olmuştur. Yerel seçimlerin ardından yılın ikinci çeyreğinde özellikle carry trade yoluyla güçlü bir yabancı sermaye girişi olmuş ve bu durum yurtiçi yerleşiklerin de döviz arzının artmasıyla birlikte Türk Lirası’ndaki reel değerlenme sürecini desteklemiştir. Bu dönemde TCMB tarafında rezerv biriktirme amacıyla yapılan döviz alımları swap hariç net döviz rezervinin uzun bir aradan sonra pozitif bölgeye geçmesini sağlamıştır. Yılın ikinci çeyreğinde TCMB döviz piyasasına yapılan müdahalelerin arttırdığı likiditeyi sterilize etmek gerekli adımları atmaya devam etmiş ve piyasa faizlerinin parasal aktarım mekanizmasını destekleyecek şekilde oluşmasını sağlamıştır. Yıllık enflasyon Mayıs ayında TCMB’nin projeksiyonlarına paralel bir şekilde %75 dolayında zirve yaparken Haziran ayında iç talepteki göreceli yavaşlamayla birlikte %71,6 seviyesine gerilemiştir. Yılın geri kalan kısmında hem baz etkisi hem de iç talepteki yavaşlamanın daha belirgin hale gelmesiyle yıllık enflasyonun TCMB’nin tahminlerine uygun bir şekilde %40 dolaylarına doğru çekilmesi muhtemel görünmektedir. Ekonomik büyümenin iç talepteki daralma ile birlikte momentum kaybetmesi beklenmekle birlikte dış talepte yaşanabilecek toparlanma toplam çıktı düzeyindeki kaybın daha sınırlı olmasını sağlaması beklenmektedir.

Saygılarımla,

LI XIAO  
Genel Müdür Vekili

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

##### 4. Dönem İçindeki Önemli Olaylara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar “30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün VI no’lu dipnotunda yer almaktadır.

#### IV. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### V. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2024 sonu itibarıyla bağış tutarı bulunmamaktadır.

#### VI. Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara [www.icbc.com.tr](http://www.icbc.com.tr) adresindeki “Yatırımcı İlişkileri ” başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.