

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2019
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

25 Ekim 2019

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
84 sayfa konsolide finansal tablolar ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide 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 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 konsolide 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 finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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 Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Ekim 2019
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

YING WANG
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

JINHONG LI
Genel Müdür Vekili -
Mali İşler, Operasyonlar
ve Hukuk Müşavirliği
Grubundan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

YAFENG HE
Yönetici Direktör

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

Ad-Soyad : Yafeng He
Tel No : 0212 335 52 18
Faks No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

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

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide Bilançolar (Finansal durum tabloları)	4
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları	9
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

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.	Türev Finansal Varlıklar	14
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	14
VIII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	17
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	17
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	18
XVI.	Koşullu Varlıklar	18
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	18
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	20
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	20
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	20
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	20
XXIII.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	20
XXIV.	İlişkili Taraflar	20
XXV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	20
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	20
XXVII.	Sınıflandırmalar	21
XXVIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	22
II.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	31
III.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	33
IV.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	35
V.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler	39
VI.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	39
VII.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	39
VIII.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	47

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

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	49
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	62
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	68
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	69
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	74
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

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

I.	Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) ikinci bölümünün 9. maddesi gereğince konsolide sorumluluk beyanı	77
II.	Genel bilgiler	78
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	80
IV.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	84
V.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	84
VI.	Yıl içinde yapılan bağışlar hakkında bilgiler	84
VII.	Konsolide sınırlı denetim raporu	84

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

Banka’nın 9 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısı kararı gereğince 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye 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 Ana Ortaklık Banka’daki pay sahipliği oranı %92.82’den %92.84’e yükselmiştir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Denetim Komitesi Üyesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Mehmet Hilmi Güler ^(*)	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Jinhong Li	Genel Müdür Vekili - Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu	Yüksek Lisans
	Yubao Chen	Genel Müdür Vekili - Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	D.Halit Döner	Uluslararası İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

^(*) Mehmet Hilmi Güler 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir, yerine henüz atama yapılmamıştır.

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

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

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 43 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 741’dir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 786’dır).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“ICBC Yatırım”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ICBC Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, “Grup” diye adlandırılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş. (önceden Tekstil Bankası A.Ş.)
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2019
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,992,572	5,511,490	7,504,062	2,001,416	4,670,616	6,672,032
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1,220,970	4,411,327	5,632,297	878,850	3,271,010	4,149,860
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	206,275	1,582,999	1,789,274	529,798	1,277,101	1,806,899
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	2,735	2,840,797	2,843,532	339	2,000,440	2,000,779
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,014,326	-	1,014,326	349,622	-	349,622
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,366	12,469	14,835	909	6,531	7,440
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		22,917	-	22,917	12,879	-	12,879
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		31	-	31	46	-	46
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		22,886	-	22,886	12,833	-	12,833
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	748,335	1,100,148	1,848,483	1,079,785	1,399,407	2,479,192
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		748,335	568,510	1,316,845	1,079,785	518,314	1,598,099
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	8,772	8,772	-	6,255	6,255
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	522,866	522,866	-	874,838	874,838
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	350	15	365	29,902	199	30,101
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		350	15	365	29,902	199	30,101
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,548,672	7,422,859	9,971,531	3,304,439	5,743,086	9,047,525
2.1 Krediler	(5.1.5)	2,251,354	5,615,153	7,866,507	2,879,559	4,995,033	7,874,592
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	470,859	1,876,184	2,347,043	533,733	850,266	1,383,999
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		470,859	1,043,477	1,514,336	533,733	459,739	993,472
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	832,707	832,707	-	390,527	390,527
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		173,541	68,478	242,019	108,853	102,213	211,066
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		112,621	-	112,621	36,239	-	36,239
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8,281	-	8,281	8,171	-	8,171
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		8,281	-	8,281	8,171	-	8,171
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		14,462	-	14,462	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	30,916	-	30,916	44,596	-	44,596
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.15)	39,611	2,257	41,868	41,061	2,866	43,927
VARLIKLAR TOPLAMI		4,747,135	12,936,606	17,683,741	5,435,922	10,416,568	15,852,490

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenlemenin detayları Üçüncü Bölüm XXVII nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)		3,150,331	6,600,796	9,751,127	2,282,066	5,740,176	8,022,242
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)		3,976	3,783,723	3,787,699	1,162,755	2,919,795	4,082,550
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			23,190	-	23,190	257,264	88,881	346,145
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar			-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	-	-	-	-	-
V. FONLAR			-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları			-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)		468	100	568	749	373	1,122
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			468	100	568	749	373	1,122
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.5)		79,369	-	79,369	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(5.II.7)		60,424	27,127	87,551	58,285	4,183	62,468
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			20,894	-	20,894	17,917	-	17,917
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar			39,530	27,127	66,657	40,368	4,183	44,551
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)		24,284	-	24,284	38,591	-	38,591
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU			-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)		-	1,715,339	1,715,339	-	1,579,084	1,579,084
14.1 Krediler			-	1,715,339	1,715,339	-	1,579,084	1,579,084
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)		105,631	819,496	925,127	68,769	484,950	553,719
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)		1,292,048	(2,561)	1,289,487	1,197,857	(31,288)	1,166,569
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			12,819	-	12,819	12,892	-	12,892
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			(10,582)	(2,561)	(13,143)	(51,945)	(31,288)	(83,233)
16.5 Kar Yedekleri			328,778	-	328,778	246,680	-	246,680
16.5.1 Yasal Yedekler			18,842	-	18,842	14,737	-	14,737
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			252,570	-	252,570	174,577	-	174,577
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri			57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.6 Kar veya Zarar			101,620	-	101,620	130,817	-	130,817
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı			48,863	-	48,863	47,268	-	47,268
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı			52,757	-	52,757	83,549	-	83,549
16.7 Azınlık Payları			-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			4,739,721	12,944,020	17,683,741	5,066,336	10,786,154	15,852,490

(*)Önceki döneme ilişkin yeniden düzenlemenin detayları Üçüncü Bölüm XXVII nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Besinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		819,663	4,964,395	5,784,058	861,082	2,733,144	3,594,226
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1)	691,176	4,883,504	5,574,680	585,675	1,785,507	2,371,182
1.1. Teminat Mektupları		669,340	1,507,789	2,177,129	585,675	1,454,768	2,040,443
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		669,340	1,507,789	2,177,129	585,675	1,454,768	2,040,443
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		21,836	301,190	323,026	-	217,850	217,850
1.3.1. Belgeli Akreditifler		21,836	72,067	93,903	-	100,678	100,678
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	229,123	229,123	-	117,172	117,172
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	3,074,525	3,074,525	-	112,889	112,889
1.9. Diğer Kefiletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	119,565	7,158	126,723	122,855	107,531	230,386
2.1. Cayılamaz Taahhütler		119,565	7,158	126,723	122,855	107,531	230,386
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,829	7,158	9,987	5,020	107,531	112,551
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,153	-	30,153	29,325	-	29,325
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		7,917	-	7,917	7,720	-	7,720
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	6	-	6
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		77,896	-	77,896	73,480	-	73,480
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		203	-	203	199	-	199
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		564	-	564	7,105	-	7,105
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		8,922	73,733	82,655	152,552	840,106	992,658
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekle 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		8,922	73,733	82,655	152,552	840,106	992,658
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8,922	50,727	59,649	43,282	43,200	86,482
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,476	26,292	29,768	42,372	1,308	43,680
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,446	24,435	29,881	910	41,892	42,802
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	23,006	23,006	109,270	786,850	896,120
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	11,480	11,480	-	460,472	460,472
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	11,526	11,526	109,270	326,378	435,648
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		-	-	-	-	10,056	10,056
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	5,028	5,028
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	5,028	5,028
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		13,163,636	27,376,787	40,540,423	10,855,685	23,103,018	33,958,703
IV. EMANET KIYMETLER		5,439,288	4,355,421	9,794,709	5,245,377	4,292,713	9,538,090
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,481,396	17,914	1,499,310	1,486,234	15,833	1,502,067
4.3. Tahsile Alınan Çekler		28,879	11,317	40,196	51,270	9,844	61,114
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,663	10,936	14,599	7,592	7,573	15,165
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		3,924,214	4,310,444	8,234,658	3,694,639	4,257,204	7,951,843
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1,136	4,810	5,946	5,642	2,259	7,901
V. REHİNLİ KIYMETLER		7,724,348	23,021,366	30,745,714	5,610,308	18,810,305	24,420,613
5.1. Menkul Kıymetler		12,895	-	12,895	18,426	-	18,426
5.2. Teminat Senetleri		921	57	978	921	53	974
5.3. Emtia		71,230	62,993	134,223	71,445	262,792	334,237
5.4. Varant		-	-	-	230	-	230
5.5. Gayrimenkul		3,307,220	14,519,401	17,826,621	3,747,100	12,587,299	16,334,399
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		4,332,082	8,438,915	12,770,997	1,772,186	5,960,161	7,732,347
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		13,983,299	32,341,182	46,324,481	11,716,767	25,836,162	37,552,929

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 30/09/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 30/09/2018)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07/2019 - 30/09/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2018 - 30/09/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	977,069	836,653	311,269	330,300
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		549,506	580,046	159,122	224,879
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		30,922	22,244	7,456	9,239
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		69,209	5,333	21,369	1,978
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17,754	10,108	175	4,543
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		209,272	217,324	73,183	89,226
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		97,273	161,858	32,705	62,084
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		111,999	55,466	40,478	27,142
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		100,406	1,598	49,964	435
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	701,111	514,581	234,303	223,619
2.1 Mevduata Verilen Faizler		497,735	276,093	181,252	118,711
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		177,232	193,725	48,191	84,152
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16,125	44,470	1,478	20,587
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		9,506	-	3,235	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		513	293	147	169
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		275,958	322,072	76,966	106,681
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		76,403	78,338	26,059	48,849
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		81,149	83,479	28,659	50,852
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		12,409	8,204	4,014	2,994
4.1.2 Diğer		68,740	75,275	24,645	47,858
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4,746	5,141	2,600	2,003
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		14	61	4	3
4.2.2 Diğer		4,732	5,080	2,596	2,000
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1	1	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.3)	33,296	(1,520)	6,741	23,752
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		7,596	8,134	2,420	3,287
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		7,757	232,303	1,702	145,762
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		17,943	(241,957)	2,619	(125,297)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	35,799	73,489	11,995	1,147
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		421,457	472,380	121,761	180,429
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	60,038	143,416	19,662	99,896
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	8,181	16,846	(2,942)	6,610
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		149,402	129,242	53,280	54,771
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	118,394	85,091	39,654	24,286
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		85,442	97,785	12,107	(5,134)
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.7)	85,442	97,785	12,107	(5,134)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	32,685	26,222	6,989	(2,958)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		36,975	12,846	(5,869)	(7,017)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		19,775	13,376	(4,980)	4,059
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(24,065)	-	17,838	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.9)	52,757	71,563	5,118	(2,176)
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.7)	-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.10)	52,757	71,563	5,118	(2,176)
25.1 Grubun Kârı / Zararı		52,757	71,563	5,118	(2,176)
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0061	0.0083	0.0006	(0.0003)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 30/09/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 30/09/2018)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07/2019 - 30/09/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2018 - 30/09/2018)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	52,757	71,563	5,118	(2,176)
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	70,017	(108,200)	24,464	(42,427)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(73)	-	71	-
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	(180)	-	-	-
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	107	-	71	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	70,090	(108,200)	24,393	(42,427)
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	88,130	(135,250)	30,709	(53,034)
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	(18,040)	27,050	(6,316)	10,607
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	122,774	(36,637)	29,582	(44,603)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
Önceki Dönem 30/09/2018																
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	182	11,646	-	-	-	(5,596)	-	201,682	(3,316)	48,283	1,112,294	-	1,112,294
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,764	-	47,764	-	47,764
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,764	-	47,764	-	47,764
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	182	11,646	-	-	-	(5,596)	-	201,682	44,448	48,283	1,160,058	-	1,160,058
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	(78)	-	-	-	-	(108,122)	-	-	-	-	(108,200)	-	(108,200)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-	-	31	(496)	71,563	71,086	-	71,086
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,967	3,316	(48,283)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,967	-	-	44,967	-	44,967
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,316	(48,283)	(44,967)	-	(44,967)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 30/09/2018	860,000	(587)	-	92	11,646	-	-	-	(113,718)	-	246,680	47,268	71,563	1,122,944	-	1,122,944

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler												
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem 30/09/2019																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	13,268	(376)	-	-	(83,233)	-	246,680	47,268	83,549	1,166,569	-	1,166,569
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	13,268	(376)	-	-	(83,233)	-	246,680	47,268	83,549	1,166,569	-	1,166,569
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	71	(144)	-	-	70,090	-	-	-	52,757	122,774	-	122,774
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,098	1,595	(83,549)	144	-	144
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,098	(81,954)	-	144	-	144
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,549	(83,549)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+...+X+XI) 30/09/2019		860,000	(587)	-	-	13,339	(520)	-	-	(13,143)	-	328,778	48,863	52,757	1,289,487	-	1,289,487

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 30/09/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 30/09/2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	359,873	(360,200)
1.1.1 Alınan Faizler	1,026,120	657,082
1.1.2 Ödenen Faizler	(717,407)	(471,400)
1.1.3 Alınan Temettümler	1	1
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	79,053	80,668
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	65,125	66,115
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	12,533	6,404
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(149,047)	(129,151)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(59,755)	(54,938)
1.1.9 Diğer	103,250	(514,981)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	1,157,780	1,250,247
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(10,039)	40,319
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(260,498)	692,620
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(26,932)	(1,610,747)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(12,296)	3,270
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(576,237)	223,781
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	2,298,300	2,780,195
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(594,688)	(817,277)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	340,170	(61,914)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	1,517,653	890,047
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(275,348)	(1,258,232)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(23,201)	(2,776)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	2,049	421,880
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,596	(494,026)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	650,418	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(890,747)	(495,425)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	(18,463)	(687,885)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(11,041)	246,846
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	1,231,264	(121,339)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,854,231	1,968,369
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5,085,495	1,847,030

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, konsolide 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 (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

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

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançoadaki 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.

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

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2019’dan itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Ancak bu değişikliklerin, Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın, TFRS 16’ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için TMS 17 ve ilgili yorumlar kapsamında sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

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

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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 “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.6591 tam TL, Avro kur değeri 6.1836 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 6.9487 tam TL ve Yen kur değeri 0.0523 tam TL'dir.

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıkları “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

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

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Türev Finansal Varlıklar

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

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısımı” olarak sınıflandırılmaktadır. Grup’un saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısımı” 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.

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırılır:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

Krediler:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Ana Ortaklık 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 ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

Ana Ortaklık 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 yansıtabilecek şekilde ölçmektedir.

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

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka’nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

Ana Ortaklık 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
- Ana Ortaklık Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği.

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) 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 “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro 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 “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 12,544 TL (31 Aralık 2018 – 13,967 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

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

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

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkuller varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar standartları kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Grup iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu Varlıklar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2019, 2020 ve 2021 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

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

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XXIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

XXIV. 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.

XXV. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXVI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXVII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXVIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 62,069 TL’den, TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 3,103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58,966 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXIX. İlişkili Taraflar

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

XXX. 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.

XXXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

XXVII. Sınıflandırmalar

a. TFRS 16’nın ilk uygulaması:

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Banka, TFRS 16’ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için TMS 17 ve ilgili yorumlar kapsamında sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı’nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	35,357	2,855	77,478	115,690
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,914	93	1,644	9,651
Diğer Aktifler (Net)	31,067	(2,948)	-	28,119
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	-	-	79,122	79,122

b. Tekdüzen hesap planı değişikliği:

1 Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıklarının özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca yapılan düzenlemelere aşağıda yer verilmiştir.

31 Aralık 2018	Yayımlanan	Sınıflamalar	Yeniden Düzenlenmiş
Finansal Varlıklar			
Beklenen Zarar Karşılıkları	15,766	(8,326)	7,440
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar			
Beklenen Zarar Karşılıkları	208,350	2,716	211,066
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer			
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(88,843)	5,610	(83,233)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Önceki dönem uygulanan ve cari dönemde TFRS 16 standardının uygulanmasıyla birlikte geçerli olmayan muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur:

Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı %21.89’dur (31 Aralık 2018 – %30.22).

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	328,778	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12,819	
Kâr	101,620	
Net Dönem Kârı	52,757	
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	48,863	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,302,630	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	13,143	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,256	
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	4,969	
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	1,247	
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	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	20,615	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,282,015	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,312	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	831	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	4,143	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,277,872	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,715,339	
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)	94,167	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,809,506	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,809,506	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,087,378	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	181	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Tutar	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,087,197
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	14,102,251
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.06
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.06
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.89
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.85
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.35
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2019 itibarıyla Ana Sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 1,715,339 TL tutarındaki Sermaye Benzeri Krediyi sermaye yeterliliği hesaplanarak dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	246,680	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12,892	
Kar	130,817	
Net Dönem Karı	83,549	
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	47,268	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,249,802	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	88,842	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,047	
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	4,903	
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	800	
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	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	95,592	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,154,210	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,268	
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 (-)	533	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	3,801	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,150,409	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,579,084	
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)	145,529	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,724,613	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’ unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,724,613	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,875,022	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	199	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK ⁽²⁾		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,874,823	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,514,657	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.22	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	9.08	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	7.20	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2018 itibarıyla ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 1,579,084 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda verilen konsolide “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilanço’daki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki farkın ana sebebi genel karşılıklardır. Genel karşılıklar yukarıdaki konsolide özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte konsolide bilanço’da yer alan maddi duran varlıklar kalemine dahil olan faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar kalemi ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen diğer bazı hesaplar yukarıdaki konsolide “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1,715,339
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma 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 artırımı 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 ilişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

	23.09.2019	24.09.2019	25.09.2019	26.09.2019	27.09.2019	30.09.2019
ABD Doları	5.6889	5.7183	5.6743	5.6882	5.6659	5.6591
İngiliz Sterlini	7.1166	7.0991	7.0481	7.0589	6.9793	6.9487
Avro	6.2847	6.2819	6.2381	6.2544	6.1982	6.1836
Japon Yeni	0.0526	0.0531	0.0526	0.0529	0.0525	0.0523

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2019 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	5.7096
İngiliz Sterlini	7.0330
Avro	6.2911
Japon Yeni	0.0531

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	138,022	1,444,323	654	1,582,999
Bankalar	1,043,277	1,749,524	47,996	2,840,797
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,805	1,091,343	-	1,100,148
Krediler ⁽³⁾	2,097,175	3,620,213	-	5,717,388
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,876,184	-	1,876,184
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	235	1,770	252	2,257
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	3,287,514	9,783,357	48,902	13,119,773
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	644,047	46	7,889	651,982
Döviz Tevdiat Hesabı	1,822,636	4,078,418	47,760	5,948,814
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,125	5,497,937	-	5,499,062
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	749,181	69,743	572	819,496
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	3,216,989	9,646,144	56,221	12,919,354
Net Bilanço Pozisyonu	70,525	137,213	(7,319)	200,419
Net Nazım Hesap Pozisyonu	752	(13,950)	13,313	115
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	5,874	7,768	26,861	40,503
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	5,122	21,718	13,548	40,388
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	867,492	4,001,611	14,401	4,883,504
31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	2,273,364	8,539,063	15,736	10,828,163
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	1,827,474	8,934,816	50,596	10,812,886
Net Bilanço Pozisyonu	445,890	(395,753)	(34,860)	15,277
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(231,251)	291,313	36,359	96,421
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	89,000	383,482	49,547	522,029
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	320,251	92,169	13,188	425,608
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	464,938	1,316,828	3,741	1,785,507

(1) 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” satırında sırasıyla 15 TL ve 100 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2018 – 199 TL ve 373 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 102,235 TL (31 Aralık 2018 – 303,209 TL) tutarında döviz endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplarında “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 2,731 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 4,427 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2018 – 55,221 TL ve 52,310 TL).

(6) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (2,561) TL (31 Aralık 2018 – (31,288) TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 80,947 TL (31 Aralık 2018 - 108,744 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmiştir.

(8) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 27,127 TL (31 Aralık 2018 - 4,183 TL) tutarındaki, “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	30 Eylül 2019				31 Aralık 2018			
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾		Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	12,326	(12,326)	12,326	(12,326)	(10,444)	10,444	(10,444)	10,444
Avro	7,128	(7,128)	7,128	(7,128)	21,464	(21,464)	21,464	(21,464)
Diğer para birimleri	599	(599)	599	(599)	150	(150)	150	(150)
Toplam	20,053	(20,053)	20,053	(20,053)	11,170	(11,170)	11,170	(11,170)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
30 Eylül 2019							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,605,261	-	-	-	-	184,013	1,789,274
Bankalar	785,766	1,422,769	-	-	-	634,997	2,843,532
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	150	202	13	-	-	22,917	23,282
Para Piyasalarından Alacaklar	1,014,326	-	-	-	-	-	1,014,326
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	186,353	58,421	1,131,219	367,095	96,623	8,772	1,848,483
Verilen Krediler	1,750,951	1,562,862	1,820,077	1,624,475	1,108,142	-	7,866,507
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	319,246	463,421	1,458,984	105,392	-	2,347,043
Diğer Varlıklar	2	-	-	-	-	(48,708)	(48,706)
Toplam Varlıklar	5,342,809	3,363,500	3,414,730	3,450,554	1,310,157	801,991	17,683,741
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	686,635	-	-	-	-	70,858	757,493
Diğer Mevduat	6,906,056	1,558,511	106,962	455	-	421,650	8,993,634
Para Piyasalarına Borçlar	23,190	-	-	-	-	-	23,190
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	287,228	-	3,482,915	1,732,895	-	-	5,503,038
Diğer Yükümlülükler	871,501	63	21	-	-	1,534,801	2,406,386
Toplam Yükümlülükler	8,774,610	1,558,574	3,589,898	1,733,350	-	2,027,309	17,683,741
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,804,926	-	1,717,204	1,310,157	-	4,832,287
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,431,801)	-	(175,168)	-	-	(1,225,318)	(4,832,287)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,431,801)	1,804,926	(175,168)	1,717,204	1,310,157	(1,225,318)	-

⁽¹⁾ 120,902 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 45,378 TL vergi varlığı, (256,854) TL beklenen zarar karşılıkları ve 41,866 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 87,551 TL karşılıklar, 24,284 TL vergi borcu, 133,479 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,289,487 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,757,893	-	-	-	49,006	1,806,899
Bankalar	1,659,503	-	-	-	-	341,276	2,000,779
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	239	29,862	-	-	-	12,879	42,980
Para Piyasalarından Alacaklar	349,622	-	-	-	-	-	349,622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	315,476	490,012	644,186	916,984	106,279	6,255	2,479,192
Verilen Krediler	685,954	2,048,483	2,575,320	1,383,072	1,181,763	-	7,874,592
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,605	130,093	328,395	824,434	99,472	-	1,383,999
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	85	-	-	-	-	(85,658)	(85,573)
Toplam Varlıklar	3,012,484	4,456,343	3,547,901	3,124,490	1,387,514	323,758	15,852,490
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	664,060	-	605,719	-	-	52,774	1,322,553
Diğer Mevduat	5,203,544	1,042,768	67,978	-	-	385,399	6,699,689
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	-	-	-	-	-	346,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	533,932	1,594,227	3,533,475	-	-	-	5,661,634
Diğer Yükümlülükler	467,376	746	-	-	-	1,354,347	1,822,469
Toplam Yükümlülükler	7,215,057	2,637,741	4,207,172	-	-	1,792,520	15,852,490
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,818,602	-	3,124,490	1,387,514	-	6,330,606
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,202,573)	-	(659,271)	-	-	(1,468,762)	(6,330,606)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(4,202,573)	1,818,602	(659,271)	3,124,490	1,387,514	(1,468,762)	-

⁽¹⁾ 44,410 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 44,596 TL vergi varlığı, (218,506) TL beklenen zarar karşılıkları ve 43,842 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 62,468 TL karşılıklar, 38,591 TL vergi borcu, 86,719 TL diğer yükümlülükler ve 1,166,569 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Eylül 2019 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.74	-	11.49
Bankalar	0.01	4.78	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.42	-	12.44
Verilen Krediler	3.19	5.57	-	18.03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.54	-	10.62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	15.05
Diğer Mevduat	1.00	3.16	-	17.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.98	3.26	-	17.10

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2018 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.56	-	8.79
Bankalar	-	5.35	-	27.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24.21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.41	-	21.14
Verilen Krediler	2.86	5.23	6.04	16.93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.82	-	13.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	2.49	-	23.33
Diğer Mevduat	2.50	4.88	-	25.40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	27.93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.30	-	8.15

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2019 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.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
30 Eylül 2019	%355.34	%253.79
Ortalama	%272.66	%222.11

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	2 Temmuz 2019	2 Temmuz 2019	26 Ağustos 2019	27 Ağustos 2019
Rasyo (%)	%92.79	%134.68	%421.67	%303.32

Cari Dönem 30 Eylül 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			4,045,117	2,767,956
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	4,117,032	2,317,328	360,371	215,494
İstikrarlı Mevduat	1,026,654	324,792	51,333	16,240
Düşük İstikrarlı Mevduat	3,090,378	1,992,536	309,038	199,254
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
Operasyonel Mevduat	5,785,841	4,372,774	2,578,247	1,878,144
Operasyonel Olmayan Mevduat	10,643	-	2,342	-
Diğer Teminatsız Borçlar	5,465,180	4,360,516	2,335,459	1,869,890
Teminatlı borçlar	310,018	12,258	240,446	8,254
Diğer Nakit Çıkışları	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	803,822	705,311	698,182	651,853
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	627,755	616,214	627,755	616,214
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	176,067	89,097	70,427	35,639
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	307,089	252,707	15,354	12,635
	1,975,638	1,244,825	192,806	124,494
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,844,960	2,882,620
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,993,200	1,772,471	1,940,217	1,758,274
Diğer Nakit Girişleri	58,216	56,481	58,216	56,481
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,051,416	1,828,952	1,998,433	1,814,755
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			4,045,117	2,767,956
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			1,846,527	1,067,865
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%219.07	%259.20

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

⁽²⁾ 2019 yılı üçüncü üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			3,922,664	2,031,262
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,887,734	1,435,693	289,684	150,818
İstikrarlı Mevduat	897,868	216,316	50,409	12,362
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,989,866	1,219,377	239,275	138,456
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,117,305	3,769,180	1,898,145	1,609,962
Operasyonel Mevduat	12,097	-	1,321	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	3,540,018	3,306,974	1,851,007	1,602,001
Diğer Teminatsız Borçlar	565,190	462,206	45,817	7,961
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	797,886	614,518	671,178	642,882
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	637,235	495,490	592,129	583,649
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	160,651	119,028	79,049	59,233
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	311,187	311,187	9,576	9,516
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,857,622	1,408,478	174,955	124,617
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3,043,538	2,537,795
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,473,868	976,827	1,481,041	1,077,012
Diğer Nakit Girişleri	640,564	636,633	281,570	275,861
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,114,432	1,613,460	1,762,611	1,352,873
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			3,922,664	2,031,262
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			1,280,927	1,184,922
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%306.24	%171.43

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

⁽²⁾ 2018 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif								
Deposu, Yoldaki Paralar, Satın								
Alınan Çekler) ve T.C. Merkez								
Bankası	1,117,372	671,902	-	-	-	-	-	1,789,274
Bankalar	634,997	785,766	1,422,769	-	-	-	-	2,843,532
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr								
veya Zarara Yansıtılan Finansal								
Varlıklar	22,917	150	202	13	-	-	-	23,282
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,014,326	-	-	-	-	-	1,014,326
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer								
Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal								
Varlıklar	8,772	80,856	58,421	767,228	836,584	96,622	-	1,848,483
Verilen Krediler	-	1,107,158	565,520	1,443,892	2,950,919	1,799,018	-	7,866,507
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden								
Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	201,093	309,441	1,731,118	105,391	-	2,347,043
Diğer Varlıklar	-	30,305	17,448	3,242	438	30,917	(131,056)	(48,706)
Toplam Varlıklar	1,784,058	3,690,463	2,265,453	2,523,816	5,519,059	2,031,948	(131,056)	17,683,741
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	70,858	686,635	-	-	-	-	-	757,493
Diğer Mevduat	421,650	6,906,056	1,558,511	106,962	455	-	-	8,993,634
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.								
Fonlar	-	-	-	349,051	3,438,648	1,715,339	-	5,503,038
Para Piyasalarından Borçlar	-	23,190	-	-	-	-	-	23,190
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	16,000	9,044	3,456	37,067	38,654	2,302,165	2,406,386
Toplam Yükümlülükler	492,508	7,631,881	1,567,555	459,469	3,476,170	1,753,993	2,302,165	17,683,741
Net Likidite Açığı	1,291,550	(3,941,418)	697,898	2,064,347	2,042,889	277,955	(2,433,221)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(358)	184	12	-	-	-	(162)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	18,320	12,521	15,399	-	-	-	46,240
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	18,678	12,337	15,387	-	-	-	46,402
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	4,114,384	299,320	66,893	489,550	604,533	-	-	5,574,680
31 Aralık 2018								
Toplam Varlıklar	1,879,577	2,418,086	1,240,856	3,326,142	5,298,400	1,652,140	37,289	15,852,490
Toplam Yükümlülükler	438,173	6,231,154	1,330,629	2,363,369	798,660	2,907,749	1,782,756	15,852,490
Net Likidite Açığı	1,441,404	(3,813,068)	(89,773)	962,773	4,499,740	(1,255,609)	(1,745,467)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	31	25,674	-	-	-	-	25,705
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	423,070	142,387	-	-	-	-	565,457
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	423,039	116,713	-	-	-	-	539,752
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	1,008,876	263,040	175,396	357,797	566,073	-	-	2,371,182

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 120,902 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 695 TL ayniyat mevcudu, 4,201 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (256,854) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 87,551 TL karşılıklar, 925,127 TL diğer yükümlülükler ve 1,289,487 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

⁽³⁾ 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 4,992 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 4,995 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2018 – 56,277 TL ve 56,274 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.52'dir (31 Aralık 2018 - %6.41). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 30 Eylül 2019 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2018 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	17,563,462	15,662,768
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	181	206
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	17,563,281	15,662,562
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,047	41,874
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,047	41,874
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı	496	91,701
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	496	91,701
Bilanço dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	5,453,454	2,343,992
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	5,453,454	2,343,992
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	1,271,405	1,162,658
Toplam Risk Tutarı	23,018,278	18,140,129
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%5.52	%6.41

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

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Grup'un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
		30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	12,806,871	8,762,255	1,024,550
2	Standart yaklaşım	12,806,871	8,762,255	1,024,550
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	201,339	38,477	16,107
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	201,339	38,477	16,107
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	324,938	187,425	25,995
17	Standart yaklaşım	324,938	187,425	25,995
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	769,103	526,500	61,528
20	Temel gösterge yaklaşımı	769,103	526,500	61,528
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	14,102,251	9,514,657	1,128,180

2. Konsolide kredi riski açıklamaları:

a) Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

		Teminatsız alacaklar:		Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları		Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları		Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları	
		TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacaklar
1	Krediler	6,920,725	717,415	717,415	17,514	17,514	-	-	-
2	Borçlanma araçları	4,217,435	-	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	11,138,160	717,415	717,415	17,514	17,514	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	216,402	-	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen “Kredi Kalite Kademeleri” ile kullanılmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide kredi riski açıklamaları (Devamı):

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

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

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,715,071	-	4,715,071	-	1,068,002	%8
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7,942,971	2,511,003	7,942,971	2,308,390	5,716,202	%44
7 Kurumsal alacaklar	3,701,733	2,860,796	3,701,733	2,010,330	5,356,429	%42
8 Perakende alacaklar	106,541	103,513	106,541	21,906	85,522	%1
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	527,887	1,176	527,887	235	184,809	%1
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	490,170	214,436	490,170	107,136	365,672	%3
11 Tahsili geçmiş alacaklar	53,518	-	53,518	-	54,333	%0
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	237,514	-	237,514	-	177,214	%1
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	17,775,405	5,690,924	17,775,405	4,447,997	13,008,183	%100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide kredi riski açıklamaları (Devamı):

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

%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,979,246	-	-	1,735,825	-	-	-	-	4,715,071
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	261	-	145,895	7,271,254	2,833,951	-	-	-	10,251,361
7	Kurumsal alacaklar	-	-	23,379	360,355	5,328,329	-	-	-	5,712,063
8	Perakende alacaklar	-	-	-	3	128,444	-	-	-	128,447
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	528,122	528,122
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	463,249	134,057	-	-	-	597,306
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	147	51,595	1,776	-	-	53,518
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer Alacaklar	60,300	-	-	-	177,214	-	-	-	237,514
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	3,039,807	-	169,274	9,830,833	128,444	8,525,146	1,776	528,122	22,223,402

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	366	462	-	1.4	828	1,250
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	1,024,500	200,521
6 Toplam	366	462	-	-	1,025,328	201,771

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yonteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3 Standart yonteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,250	22
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,250	22

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	881	-	809	-	-	1,250
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	881	-	809	-	-	1,250

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

- d) **Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:** Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.
- e) **Kredi Türevleri:** Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.
- f) **Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:** Bulunmamaktadır.
4. **Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:** Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.
5. **Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar:**

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

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

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

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

6. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	125
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	113,713
3	Kur riski	211,100
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	324,938

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Grup’un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	24,243	209,559	187,655	421,457
Bölümün Net Kazancı	(15,529)	88,390	12,581	85,442
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(15,529)	88,390	12,581	85,442
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(15,529)	88,390	12,581	85,442
Vergi Karşılığı (-)	-	-	32,685	32,685
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	(15,529)	88,390	(20,104)	52,757
Dönem Net Kârı/(Zararı)	(15,529)	88,390	(20,104)	52,757
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	702,483	7,070,069	9,911,189	17,683,741
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	702,483	7,070,069	9,911,189	17,683,741
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	5,176,942	4,590,358	6,626,954	16,394,254
Özkaynaklar	-	-	1,289,487	1,289,487
Toplam Yükümlülükler	5,176,942	4,590,358	7,916,441	17,683,741
Diğer Bölüm Kalemleri	1,101	87,732	25,192	114,025
Sermaye Yatırımı	-	-	21,171	21,171
Amortisman	639	609	23,387	24,635
Değer Azalışı ⁽²⁾	462	87,123	(19,366)	68,219

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup’un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %40, bireysel bankacılık %4, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %56 olarak dağılmaktadır. Grup’un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %50’sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %44’ünü ve bireysel bankacılık ise %6’sını oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Grup’un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	57,204	195,342	90,592	343,138
Bölümün Net Kazancı	30,976	126,161	(59,352)	97,785
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	30,976	126,161	(59,352)	97,785
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	30,976	126,161	(59,352)	97,785
Vergi Karşılığı (-)	-	-	26,222	26,222
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	30,976	126,161	(85,574)	71,563
Dönem Net Kârı/ (Zararı)	30,976	126,161	(85,574)	71,563
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	817,814	8,702,815	5,869,391	15,390,020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	817,814	8,702,815	5,869,391	15,390,020
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	3,295,727	3,088,009	7,883,340	14,267,076
Özkaynaklar	-	-	1,122,944	1,122,944
Toplam Yükümlülükler	3,295,727	3,088,009	9,006,284	15,390,020
Diğer Bölüm Kalemleri	775	28,506	836,147	865,428
Sermaye Yatırımı	-	-	697,758	697,758
Amortisman	490	392	6,526	7,408
Değer Azalışı ⁽²⁾	285	28,114	131,863	160,262

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %57, bireysel bankacılık %5, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %38 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %57'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %26'sını ve bireysel bankacılık ise %17'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	17,224	43,075	12,783	36,187
TCMB ⁽¹⁾	189,051	1,539,924	517,015	1,240,914
Diğer	-	-	-	-
Toplam	206,275	1,582,999	529,798	1,277,101

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	189,051	868,022	517,015	953,182
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	671,902	-	287,732
Toplam	189,051	1,539,924	517,015	1,240,914

⁽¹⁾ 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018 – %1.5 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2018 – %4 ile %20 aralığında).

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

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

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	350	15	725	-
Swap İşlemleri	-	-	29,177	199
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	350	15	29,902	199

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,735	2,182,651	339	1,660,524
Yurtdışı	-	658,146	-	339,916
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,735	2,840,797	339	2,000,440

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:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	191,947	248,767	150,244	231,262
Repo İşlemlerine Konu Olan	24,052	-	255,363	-
Toplam	215,999	248,767	405,607	231,262

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,383,717 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 1,842,164 TL).

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	1,907,644		2,584,771	
Borsada İşlem Gören	1,376,041		1,674,523	
Borsada İşlem Görmeyen	531,603		910,248	
Hisse Senetleri	8,772		6,414	
Borsada İşlem Gören	-		-	
Borsada İşlem Görmeyen	8,772		6,414	
Değer Azalma Karşılığı (-)	67,933		111,993	
Toplam	1,848,483		2,479,192	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	302,042	-	259,363
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	302,042	-	259,363
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	36	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,668	-	2,692	-
Toplam	2,668	302,078	2,692	259,363

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

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	7,629,933	53,182	168,489	14,903
İşletme Kredileri	-	-	168,462	14,237
İhracat Kredileri	5,115	31,587	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,732,313	31	-	-
Tüketici Kredileri	663,038	9,722	27	105
Kredi Kartları	19,032	203	-	-
Diğer	3,210,435	11,639	-	561
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,629,933	53,182	168,489	14,903

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	38,105	-	46,509	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	34,723	-	83,254
Toplam	38,105	34,723	46,509	83,254
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar		2,459		182,804
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar		-		-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar		-		-
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre				
6 Aya kadar		184		153,484
6 Ay – 1 Yıl		103		2,082
1 – 2 Yıl		659		16,900
2 – 5 Yıl		902		10,338
5 Yıl Ve Üzeri		611		-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3,703	663,314	667,017
Konut Kredisi	66	539,181	539,247
Taşıt Kredisi	39	5,429	5,468
İhtiyaç Kredisi	3,598	118,704	122,302
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16,175	-	16,175
Taksitli	4,065	-	4,065
Taksitsiz	12,110	-	12,110
Bireysel Kredi Kartları-YP	411	-	411
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	411	-	411
Personel Kredileri-TP	131	1,268	1,399
Konut Kredisi	-	254	254
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	131	1,014	1,145
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,290	-	1,290
Taksitli	432	-	432
Taksitsiz	858	-	858
Personel Kredi Kartları-YP	50	-	50
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	50	-	50
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,476	-	4,476
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	26,236	664,582	690,818

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5,731	762,122	767,853
Konut Kredisi	109	618,602	618,711
Taşıt Kredisi	-	3,442	3,442
İhtiyaç Kredisi	5,622	140,078	145,700
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16,231	-	16,231
Taksitli	3,870	-	3,870
Taksitsiz	12,361	-	12,361
Bireysel Kredi Kartları-YP	469	-	469
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	469	-	469
Personel Kredileri-TP	80	1,222	1,302
Konut Kredisi	-	289	289
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	80	933	1,013
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,381	-	1,381
Taksitli	452	-	452
Taksitsiz	929	-	929
Personel Kredi Kartları-YP	33	-	33
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5,198	-	5,198
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	29,123	763,344	792,467

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	272,514	272,514
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	3,868	3,868
İhtiyaç Kredisi	-	228,991	228,991
Diğer	-	39,655	39,655
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	15,886	15,886
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,646	2,646
İhtiyaç Kredisi	-	13,240	13,240
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	728,173	728,173
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	728,173	728,173
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,181	-	1,181
Taksitli	192	-	192
Taksitsiz	989	-	989
Kurumsal Kredi Kartları-YP	128	-	128
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	128	-	128
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,309	1,016,573	1,017,882

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	305	343,234	343,539
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9,093	9,093
İhtiyaç Kredisi	305	334,141	334,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	40,861	40,861
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11,573	11,573
İhtiyaç Kredisi	-	29,288	29,288
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,617	-	1,617
Taksitli	282	-	282
Taksitsiz	1,335	-	1,335
Kurumsal Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	0	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,988	384,095	386,083

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	7,175,669	7,278,648
Yurtdışı Krediler	690,838	595,944
Toplam	7,866,507	7,874,592

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 24 TL).

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	84,808	928
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	504	28,759
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	77,572	48,900
Toplam	162,884	78,587

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	328
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	328

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	483
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	483

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,817	39,676	50,914
Dönem İçinde İntikal (+)	131,447	1,300	2,781
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,088	42,851
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,088	42,851	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,288	1,406	9,827
Kayıttan Düşülen (-)	13	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	126,875	2,807	86,719
Karşılık (-)	84,808	504	77,572
Bilançodaki Net Bakiyesi	42,067	2,303	9,147

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	97,036	114	657
Karşılık Tutarı (-)	72,150	64	657
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	657
Karşılık Tutarı (-)	-	-	626
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	42,067	2,303	9,147
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	126,875	2,807	86,719
Karşılık Tutarı (-)	84,808	504	77,572
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	42,067	2,303	9,147
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1,889	10,917	2,014
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,817	39,676	50,914
Özel Karşılık Tutarı (-)	928	28,759	48,900
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,889	10,917	2,014
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	(79,796)	(54)	(24,499)
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4,889	11	8,436
Karşılık Tutarı (-)	84,685	65	32,935
Önceki Dönem (Net)	(386)	(23,160)	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	420	5,231	-
Karşılık Tutarı (-)	806	(28,391)	-

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	1,514,336	993,472
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,514,336	993,472

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	2,274,747	1,324,326
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2,274,747	1,324,326
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	72,296	59,673
Toplam	2,347,043	1,383,999

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	1,380,504	493,413
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	894,243	830,913
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	72,296	59,673
Toplam	2,347,043	1,383,999

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklığın mevcut özkaynak tutarları ilgili Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereği tutmakla yükümlü olduğu asgari sermaye tutarını karşılamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

c) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

e) 30 Eylül 2019 itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin sınırlı denetimden geçmemiş önemli finansal tablo bilgileri:

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,021,242	139,848	1,017	13,027	130	25,255	1,069	-

ICBC Yatırım Nisan 2015'te %100 hisse payı ile ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) şirketine iştirak etmiştir. Yukarıda ICBC Yatırım'a ilişkin finansal bilgiler ICBC Yatırım ve ICBC Portföy şirketlerinin konsolide edilmesiyle oluşan tutarları göstermektedir.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4,968	4,602	6	623	-	945	(133)	-

g) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	75,998
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	75,998	75,998

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

- i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Grup'un, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 30,916 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 44,596 TL). 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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

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

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

Grup'un 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Grup'un tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 4,201 TL'dir (31 Aralık 2018 – 2,058 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 37,667 TL (31 Aralık 2018 – 41,869 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 30 Eylül 2019:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	35,550	175,987	1,589,697	1,690	11,327	2,084	-	1,816,335
Döviz Tevdiat Hesabı	285,589	256,084	5,274,102	71,319	53,538	8,182	-	5,948,814
Yurtiçinde Yer. K.	248,109	254,465	5,133,491	68,427	19,813	3,480	-	5,727,785
Yurtdışında Yer.K.	37,480	1,619	140,611	2,892	33,725	4,702	-	221,029
Resmi Kur. Mevduatı	64,394	-	-	-	-	-	-	64,394
Tic.Kur. Mevduatı	30,883	116,375	992,265	-	51	1	-	1,139,575
Diğ. Kur. Mevduatı	5,234	2,407	16,822	11	41	1	-	24,516
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	70,858	686,635	-	-	-	-	-	757,493
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,389	686,635	-	-	-	-	-	689,024
Yurtdışı Bankalar	68,469	-	-	-	-	-	-	68,469
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	492,508	1,237,488	7,872,886	73,020	64,957	10,268	-	9,751,127

a.2) 31 Aralık 2018:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	24,938	36,896	1,635,517	108,563	6,507	1,967	-	1,814,388
Döviz Tevdiat Hesabı	315,403	287,300	3,946,995	68,698	16,337	4,487	-	4,639,220
Yurtiçinde Yer. K.	302,244	284,863	3,837,081	63,256	4,637	515	-	4,492,596
Yurtdışında Yer.K.	13,159	2,437	109,914	5,442	11,700	3,972	-	146,624
Resmi Kur. Mevduatı	7,544	-	-	-	-	-	-	7,544
Tic. Kur. Mevduatı	33,478	26,058	125,273	37,862	-	-	-	222,671
Diğ. Kur. Mevduatı	4,036	42	11,716	30	41	1	-	15,866
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	52,774	1,269,779	-	-	-	-	-	1,322,553
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,775	1,269,779	-	-	-	-	-	1,271,554
Yurtdışı Bankalar	50,999	-	-	-	-	-	-	50,999
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	438,173	1,620,075	5,719,501	215,153	22,885	6,455	-	8,022,242

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 30 Eylül 2019	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Eylül 2019
Tasarruf Mevduatı	956,398	858,614
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	528,365	1,964,742
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	1,484,763	2,823,356

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2018	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2018
Tasarruf Mevduatı	807,156	1,005,237
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	272,089	1,283,059
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	1,079,245	2,288,296

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup’un 9,544 TL (31 Aralık 2018 – 5,588 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	9,544	5,588
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	468	34	4	-
Swap İşlemleri	-	66	745	373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	468	100	749	373

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3,976	1,125	1,527	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,782,598	1,161,228	2,919,795
Toplam	3,976	3,783,723	1,162,755	2,919,795

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,976	345,076	1,162,755	792,471
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,438,647	-	2,127,324
Toplam	3,976	3,783,723	1,162,755	2,919,795

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

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

4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 925,127 TL (31 Aralık 2018 – 553,719 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	3,251	-	-	-
1-4 Yıl Arası	10,423	-	-	-
4 Yıldan Fazla	65,695	-	-	-
Toplam	79,369	-	-	-

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 6,379.86 tam TL tutarı (31 Aralık 2018 – 5,434.42 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	4.11	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	9.50	9.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12,183	10,735
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,809	3,706
Yıl İçinde Ödenen	(2,598)	(2,258)
Dönem Sonu Bakiyesi	14,394	12,183

Grup’un ayrıca 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 6,500 TL (31 Aralık 2018 – 5,734 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 7,144 TL (31 Aralık 2018 – 6,060 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,474 TL (31 Aralık 2018 – 2,964 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 92 TL (31 Aralık 2018 – 91 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 12,791 TL (31 Aralık 2018 – 12,515 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 28,806 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 5,737 TL).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 21,494 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 23,244 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup’un 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 1,365 TL’dir (31 Aralık 2018 – 18,001 TL).
- b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,365	18,001
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,122	5,391
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	308	256
BSMV	3,152	2,976
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,234	744
Diğer	6,505	8,892
Toplam	21,686	36,260

- c) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,128	1,009
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,261	1,135
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	69	62
İşsizlik Sigortası - İşveren	139	124
Diğer	1	1
Toplam	2,598	2,331

- d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1,715,339	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	1,715,339	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	1,715,339	-	1,579,084

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(10,582)	(2,561)	(51,945)	(31,288)
Kur Farkı				
Toplam	(10,582)	(2,561)	(51,945)	(31,288)

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

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) Ana Ortaklık Banka, 2018 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 62,069 TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 3,103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58,966 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	9,987	112,551
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	30,153	29,325
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	77,896	73,480
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	7,917	7,720
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	203	199
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	6
Diğer cayılamaz taahhütleri	564	7,105
Toplam	126,723	230,386

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 2019	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	2,177,129	2,040,443
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	323,026	217,850
Diğer garantiler	3,074,525	112,889
Toplam	5,574,680	2,371,182

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	140,930	166,824
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	87,988	108,737
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	52,942	58,087
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,433,750	2,204,358
Toplam	5,574,680	2,371,182

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	53,715	6,935	157,979	5,373
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	214,913	262,411	230,454	180,668
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11,532	-	5,572	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	280,160	269,346	394,005	186,041

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1,378	58,930	694	3,423
Yurtdışı Bankalardan	-	8,901	-	1,216
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,378	67,831	694	4,639

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	49,631	47,642	118,875	42,983
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	49,306	62,693	39,099	16,367
Toplam	98,937	110,335	157,974	59,350

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	29,823	147,409	52,289	141,436
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	302	12	173	96
Yurtdışı Bankalara	29,521	147,397	52,116	141,340
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	29,823	147,409	52,289	141,436

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

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

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

30 Eylül 2019		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	6,855	-	-	-	-	-	6,855
Tasarruf Mevduatı	-	11,366	237,613	6,004	1,108	305	-	256,396
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	23,066	63,864	579	1	-	-	87,510
Diğer Mevduat	-	119	2,175	4	4	-	-	2,302
Toplam	-	41,406	303,652	6,587	1,113	305	-	353,063
Yabancı Para								
DTH	-	2,838	127,945	1,589	448	127	-	132,947
Bankalar Mevduatı	-	11,725	-	-	-	-	-	11,725
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	14,563	127,945	1,589	448	127	-	144,672
Genel Toplam	-	55,969	431,597	8,176	1,561	432	-	497,735

30 Eylül 2018		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	-	2	-	-	-	-	-	2
Tasarruf Mevduatı	-	2,796	152,424	3,497	311	1	-	159,029
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4,695	25,247	59	-	-	-	30,001
Diğer Mevduat	-	14	1,051	3	3	-	-	1,071
Toplam	-	7,507	178,722	3,559	314	1	-	190,103
Yabancı Para								
DTH	-	530	82,989	1,240	153	98	-	85,010
Bankalar Mevduatı	-	980	-	-	-	-	-	980
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,510	82,989	1,240	153	98	-	85,990
Genel Toplam	-	9,017	261,711	4,799	467	99	-	276,093

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Kâr	254,069	1,191,369
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	7,596	8,134
Türev Finansal İşlemlerden	122,890	605,306
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	123,583	577,929
Zarar (-)	220,773	1,192,889
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	115,133	373,003
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	105,640	819,886

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 394 TL’dir (30 Eylül 2018 – 325,930 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlardan elde edilen gelirler	3,750	5,277
Önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar	7,228	25,089
Proje değerlendirme ücretleri	3,278	12,862
EÇK Satış Gelirleri	167	1,186
Diğer gelirler	21,376	29,075
Toplam	35,799	73,489

5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	60,038	118,327
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	19,438	3,804
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(44,211)	67,697
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	84,811	46,826
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	7,546	15,401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	15	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Varlıklar	7,531	15,395
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	635	26,534
Toplam	68,219	160,262

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	2,858	167
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	21,270	5,318
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,295	1,758
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	70	332
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	41,292	50,599
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,024	20,852
Bakım ve Onarım Giderleri	10,286	6,500
Reklam ve İlan Giderleri	1,269	554
Diğer Giderler	26,713	22,693
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	16	-
Diğer ⁽¹⁾	49,593	26,917
Toplam	118,394	85,091

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 85,442 TL'dir (30 Eylül 2018 – 97,785 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 275,958 TL (30 Eylül 2018 – 322,072 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 76,403 TL (30 Eylül 2018 – 78,338 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 149,402 TL (30 Eylül 2018 – 129,242 TL) ve diğer faaliyet giderlerinin toplamı 118,394 TL (30 Eylül 2018 – 85,091 TL) tutarındadır.

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

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

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 36,975 TL (30 Eylül 2018 – 12,846 TL) tutarındadır.

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren döneme ait 19,775 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2018 – 13,376 TL) ve (24,065) TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren döneme ait 19,775 TL (30 Eylül 2018 – 13,376 TL) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ve (24,065) TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ayrıca, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (13,363) TL'si cari ve (4,570) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (17,933) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2018 – 8,871 TL'si cari ve 18,179 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 27,050 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren döneme ait 19,775 TL (30 Eylül 2018 – 13,376 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri ve (24,065) TL tutarında ertelenmiş vergi geliri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2018 – Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 52,757 TL’dir (30 Eylül 2018 – 71,563 TL net kar).

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

a) 30 Eylül 2019:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1	2	-	259,363	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	302,078	31	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 15,335 TL (31 Aralık 2018 – 19,259 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 327 TL (31 Aralık 2018 – 93 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2018:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	548,329	168,694	88	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	2	-	259,363	25	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,597	-	-	-

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

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

Cari Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	31,221		992	
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	51,972		2,106	
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-		57	

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

Önceki Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	70,367		519	
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	31,221		992	
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-		33	

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 3,782,599 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 3,815,471 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 1,715,339 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 1,579,084 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0004 (31 Aralık 2018 – %0.0004); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.6 (31 Aralık 2018 – %0.4); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %99.9'dur (31 Aralık 2018 – %93.5).

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 252 TL tutarında diğer faaliyetler (30 Eylül 2018 – 11 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 18,596 TL (30 Eylül 2018 – 14,413 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklıklarının 30 Eylül 2019 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 25 Ekim 2019 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 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sermaye Piyasası Kurulu’nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) İkinci Bölümünün 9. Maddesi Gereğince Konsolide Sorumluluk Beyanı

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş.’nin 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide finansal tabloları ve konsolide faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar ve konsolide faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar, Bankamız’ın, konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte, aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide faaliyet raporu için gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte Bankamız’ın finansal durumunu dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

YING WANG
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

JINHONG LI
Genel Müdür Vekili - Mali
İşler, Operasyonlar ve
Hukuk Müşavirliği
Grubundan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Genel Bilgiler

1. ICBC Turkey Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul’da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Banka’nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul’da (BİST) işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 2006 yılına kadar ticari ve kurumsal bankacılık ağırlıklı bankacılık stratejisi ile büyümüştür. 2006 yılından itibaren bireysel bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alanda da faaliyetlerine başlamıştır. Banka, hem ticari-kurumsal, bireysel bankacılık, hem de yatırım bankacılığı alanlarında bankacılık sektöründeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.’de sahip olduğu %75.5’lik pay ile Banka’nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24.5’lik paylar halka açık olarak BİST’de işlem görmeye devam etmiştir.

2008 yılında yapılan sermaye artırımını ile Banka’nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL’den 420 milyon TL’ye yükseltilmiştir.

29 Haziran 2017 sermaye tescil tarihli sermaye artırımını ile Banka’nın ödenmiş sermayesi, nakden 440 milyon TL artırılarak 420 milyon TL’den 860 milyon TL’ye yükseltilmiştir.

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75.5’ine sahip olan GSD Holding A.Ş.’nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti’nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. 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 yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye’de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC’nin, GSD Holding A.Ş.’nin Tekstil Bankası A.Ş.’de sahip olduğu %75.5’lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri 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 kapsamda, Banka’nın hâkim 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. 2017 yılı sermaye artırımını sonucunda ICBC’nin bankadaki pay sahipliği oranı %92.82’den %92.84’e yükselmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti’nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC’nin hisseleri Ekim 2006’da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2019 ikinci çeyreği itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurtiçi ve yurtdışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 7,628 bin kurumsal müşteriye ve 627 milyon bireysel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

5 Kasım 2015 tarihinde alınan genel kurul kararı gereğince Bankamızın “Tekstil Bankası A.Ş.” olan ticari unvanı “ICBC Turkey Bank A.Ş.” olarak değiştirilmiş, bu husus 13 Kasım 2015 tarihinde ticaret siciline tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul’daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 43 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka’nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının " ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ ", işletme adının kısaca " ICBC TURKEY YATIRIM " olarak değiştirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin %100’üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile unvanını ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Genel Bilgiler (Devamı)

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2019 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı – 30 Eylül 2019	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
Genel Toplam	860,000,000	100.00

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

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
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Mehmet Hilmi Güler ^(*)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

^(*) Mehmet Hilmi Güler 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir, yerine henüz atama yapılmamıştır.

5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili -Genel Müdür Yardımcısı-Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu
Yubao Chen	Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı-Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
Hüseyin H.İmce	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası İlişkiler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık Grubu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

II. Genel Bilgiler (Devamı)

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 tahvili 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 de daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	%
Toplam Aktifler	17,684	15,852	%12
Mevduat ⁽¹⁾	8,994	6,700	%34
Krediler	7,867	7,875	%0
Özkaynak	1,289	1,167	%11
Kar	52.8	83.5	%(37)

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	%
Aktif Karlılığı	%0.4	%0.6	%(27)
Özkaynak Karlılığı	%5.7	%7.3	%(22)
Sermaye Yeterlilik Oranı	%21.9	%30.2	%(28)
Krediler/Toplam Aktifler	%44.5	%49.7	%(10)
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	%50.9	%42.3	%20
Takipteki Kredi Oranı	%2.8	%1.2	%135

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

Bin TL	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Toplam Aktifler	17,683,741	15,852,490	13,315,560	8,308,619	6,670,222
Toplam Mevduat ⁽¹⁾	8,993,634	6,699,689	3,273,860	2,850,077	2,134,512
Toplam Krediler	7,866,507	7,874,592	7,680,821	5,098,106	4,150,620
Özkaynaklar	1,289,487	1,166,569	1,112,294	607,007	597,194
Kar/(Zarar)	52,757	83,549	48,283	18,749	(13,542)

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2019’un üçüncü çeyreği küresel piyasalarda oynaklığın görece yüksek seyrettiği bir dönem oldu. Çin ve ABD arasında uluslararası ticaret konusunda artan gerginlik ile beraber Brexit konusunda AB ülkeleri ve İngiltere’nin uzlaşması konusunda artan belirsizlik küresel piyasalar ve ekonomi üzerinde olumsuz etki yarattı. IMF tahminlerine göre 2 sene öncesinde büyüme hızları dünyanın %75’inde ivme kazanırken, bu sene %90’ında hız kaybetmesi ve küresel büyüme oranının son on yılın en düşük seviyesine gerilemesi bekleniyor. Ekonomideki bu yavaşlama karşısında, küresel faizlerde düşüş yılın üçüncü çeyreğinde devam etti. Başta Fed ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) para politiklarında yeni bir gevşeme dönemine girdiler. Fed Eylül ayında politika faizini 25 baz puan indirirken, AMB de yeni bir varlık alım programına başladı. Gelişmiş ülke merkez bankaları büyüme ve enflasyon hedeflerine ulaşmak için para politikasının yeterli olmayacağını belirterek politika yapıcılara mali politika tarafında da yeni adımlar atılması konusunda çağrılarını yeniledi. Küresel ekonomideki yavaşlama endişeleri ve artan oynaklık döneminde Türkiye, gelişmekte olan ülkeler grubundan pozitif yönde ayrıştı. Yerel piyasalarda olumlu bir seyir sürerken, ekonomide de ılımlı bir toparlanmanın sinyalleri gözlemlendi. Eylül ayında açıklanan Yeni Ekonomi Programı, önümüzdeki üç senelik dönemde gerçekleştirilmesi hedeflenen değişim sürecinin habercisi oldu. ICBC Turkey olarak biz de bankacılık sektöründeki diğer paydaşlarımız ve ICBC’nin küresel gücünün de desteğiyle bu hedeflerin gerçekleşmesinde üzerimize düşen görevi yerine getirmeye devam edeceğiz.

ICBC Turkey, ICBC Grup hedeflerine paralel olarak “lokal bölgelerde temel oluşturup, çevredeki bölgeleri etkileyerek Avrupa’yı Asya’ya bağlama” küreselleşme stratejisini başarıyla uyguladı. Bu strateji doğrultusunda, bağlantı yollarının merkezinde konumlanan Türkiye’de projelere ve reel sektöre desteğini sürdürdü. ICBC Turkey’in yönetsel gelişmesi ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde pozitif yönlü ilerleme sürmüştür. Eylül ayı sonundan itibaren, ICBC Turkey’in toplam varlıkları 17 milyar TL’yi geçmiştir, konsolide net kar 52.8 milyon TL’ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, ICBC Turkey prestijli kurumsal müşteriler ve büyük projelere yönelik pazarlama faaliyetlerini başarı ile artırmaya devam etmiştir.

ICBC Türkiye; döviz kuru, faiz, kredi ve likidite riskinin yükseldiği ve belirsizliklerin artış gösterdiği faaliyet ortamında risk analizine ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Daha yüksek risk kontrolü gerekliliği altında bankamız, iç denetim ve risk yönetimini daha da fazla geliştirecektir. İhtiyatlı yaklaşımımız sayesinde Türkiye ekonomisine yüksek katkı sağlayacak projelere gereken desteğin sağlanması amaçlanmaktadır. 2019’da ICBC Türkiye, iş hacmini, kişi başına ve her bir satış noktasına düşen karlılığı arttırmayı hedeflemektedir. ICBC Türkiye, ICBC’nin diğer yurtdışı birimleri arasındaki sıralamasını yükseltmek ve yerel sektörde bankanın rekabet gücünü arttırmak için çaba sarfedecektir.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür’ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Bankamızın Saygıdeğer Hissedarları;

2019’un üçüncü çeyreği yurtiçi finansal piyasalarda olumlu performans gözlemlenen, oynaklığın düşük seyrettiği, ekonomide ise ılımlı toparlanmanın devam ettiği bir dönem oldu. Bu ılımlı toparlanma, uluslararası kurumların Türkiye ekonomisi değerlendirmeleri ve tahminlerini de olumlu yönde revize etmesini sağladı. OECD daha önce yaptığı %2.6 daralma tahminini %0.3 olarak revize ederken, IMF %2.5 daralma beklentisini %0.25 büyüme olarak revize etti.

Yılın üçüncü çeyreğinde ekonomide yaşanan önemli gelişmelerden biri enflasyon ve faiz hadlerinde yaşanan iyileşme oldu. Yıllık enflasyon oranı 2018’de görülen tepe noktasından hızlı düşüş sürecini devam ettirdi. TCMB’nin para politikasında sıkı duruşunu özellikle Temmuz ayına kadar sürdürmesi, yetkililerin fiyatlama davranışlarında iyileşme sağlamak için hayata geçirdiği önlemler ve döngüsel faktörlerin de yardımıyla enflasyon oranı Eylül ayı itibarıyla tekrar tek haneli seviyelere düştü. Fiyatlama davranışlarındaki iyileşme ve Türk Lirası’nın yatay seyrinin de etkisi ile TCMB Temmuz ve Eylül ayı toplantılarında toplamda 750 baz puan faiz indirimine gitti. Faiz oranlarındaki gerilemenin kredi hacimlerinde bir miktar canlanma sağladığı da gözlemlendi. Bu canlanmanın ve ekonomideki döngüsel etkilerin de devreye girmesi ile yılın son çeyreğinde ekonomik aktivitede toparlanmanın bir miktar ivme kazanarak devam etmesi beklenebilir.

Yılın üçüncü çeyreği bankacılık sektörü için de önemli adımların atıldığı bir dönem oldu. BDDK’nın, bankaların sorunlu kredileri ile ilgili attığı adım bankacılık sektörü üzerinde bir belirsizliğin giderilmesine ve bankaların reel ekonomiye daha verimli bir şekilde finansman sağlamasının önünü açacak bir gelişme oldu. Sektörün güçlü sermaye yapısı ve tecrübeli yönetimi sorunlu kredi oranlarında yaşanılması öngörülen artışın olumsuz etkilerinin düşük seviyede tutulabileceğini gösteriyor.

Eylül ayında açıklanan Yeni Ekonomi Planı, önümüzdeki üç yıllık dönemde Türkiye ekonomisinde yeni bir değişim dalgasının yaşanacağına işaret ediyor. Hızlı büyüme hedefleri ile birlikte iç ve dış kırılganlıkların en kısa zamanda giderilmesi hedefleri önemli yapısal reformlara imza atılacağına da göstergesidir.

ICBC Türkiye olarak küresel ekibimizin güçlü desteği ile Türkiye ekonomisine katkı sağlayacak projelere desteğimizi sürdürüyoruz. Türkiye’de 4 sene önce başlayan yolculuğumuzu rekabetçi ürün ve hizmetler ile sürdürüyoruz. Hedefimiz yerel piyasanın yanı sıra Türkiye’yi bir bölgesel merkez yaparak komşu coğrafyaların sunacağı iş olanaklarını da değerlendirerek yeni ufuklara ilerlemektir.

Saygılarımla,

SHAOXIONG XIE

Genel Müdür

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

4. Banka’nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) açıklamış olduğu “Aylık Sektör Raporu”ndaki veriler (Aralık 2018 ve Ağustos 2019 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %7.0 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %1.0 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %31.2 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %8.7 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %6.8 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %0.5 arttığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %34.8 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %131.9 arttığı,
- Sektörün toplam mevduatının %18.0 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %24.0 arttığı,
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %1.9 arttığı bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %135.1 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör ⁽¹⁾	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ⁽¹⁾
Nakit Değerler ve TCMB	1,789	239,689	1,807	223,971	%(1.0)	%7.0
Bankalara Plasmanlar ve BPP	3,343	198,080	2,023	183,366	%65.3	%8.0
Menkul Değerler Portföyü	4,193	620,842	3,860	473,219	%8.7	%31.2
Krediler	7,827	2,536,715	7,829	2,385,194	%0.0	%6.4
Krediler (takip dahil)	7,881	2,576,661	7,844	2,413,211	%0.5	%6.8
Takipteki Alacaklar (Brüt)	216	123,798	93	91,845	%131.9	%34.8
Takipteki Alac.Özel Karş.	163	83,852	78	63,828	%107.5	%31.4
Mevduat ve Fon Toplamı	10,180	2,353,854	8,208	1,995,199	%24.0	%18.0
Gayrinakdi Krediler	5,575	797,344	2,371	782,122	%135.1	%1.9
Toplam Aktifler	17,168	4,270,409	15,525	3,842,639	%10.6	%11.1

⁽¹⁾ Veriler BDDK’nın 30 Eylül 2019 tarihli Ağustos 2019 Aylık Sektör Bülteni’nden alınmıştır.

Sektör Karşılaştırması	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör ⁽¹⁾	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ⁽¹⁾
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%46	%59	%50	%62	%(9.6)	%(4.3)
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%59	%55	%53	%52	%12.2	%6.2
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%24	%15	%25	%12	%(1.7)	%18.1
Takipteki Krediler Oranı	%2.8	%5	%1	%4	%128.4	%25.5
Likit Değerler/Toplam Aktif	%30	%10	%25	%11	%21.2	%(3.3)
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%71	%31	%30	%32	%134.0	%(4.5)

⁽¹⁾ Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

5. Banka’nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar:

2019 Eylül itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 17 milyar TL’yi aşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 7,8 milyar TL’ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %44 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 9,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın konsolide toplam aktifteki payı %55’tir.
- 2019 yılı dokuz aylık konsolide net dönem karı 52,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide aktif karlılığı 2018 sonu %0.6 iken bu dönem %0.4, konsolide özkaynak karlılığı 2018 yıl sonu %7.3’ten bu dönem %5.7 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %21.9 olarak gerçekleşmiştir.

6. Banka’nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar:

15 Ekim 2019 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey’in görünüm notunu “durağan” olarak teyit etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	B+, BB-
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AA (tur)
Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	B
Destek notu	4
Görünüm	Durağan

IV. 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 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

V. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

VI. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2019 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	850,00
Toplam	850,00

VII. Konsolide Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi’nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul’a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2019 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu’na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki “Yatırımcı İlişkileri” başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.