

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

30 Eylöl 2018
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

25 Ekim 2018

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
98 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 ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2018 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 vakıf 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 2018 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 Yükümlülüklerle 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 2018
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2018 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.

GAO XIANGYANG	WANG YING	CHEN YUBAO	LIU PEIGUO	HE YAFENG
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür (Vekalet Eden), Yönetim Kurulu Üyesi ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Birim Müdürü

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin 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 yönetime 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 tabloları	8
III.	Konsolide kar veya zarar tabloları	10
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	14
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	20
IV.	Türev Finansal Varlıklara ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Koşullu varlıklar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	28
XXIV.	İlişkili taraflar	28
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXVII.	Sınıflandırmalar	29
XXVIII.	Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	33
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	41
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	43
IV.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	51
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riski	52
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	52
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	54

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	87
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	89
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	89

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	90
II.	Genel bilgiler	91
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	94
IV.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	98
V.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	98
VI.	Yıl içinde yapılan bağışlar hakkında bilgiler	98
VII.	Konsolide sınırlı bağımsız denetim raporu	98

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2018 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 tarihli 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 arttırımı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda rüçhan hakkı kullanılarak bedelli sermaye arttırımı gerçekleşmiş olup Banka'nın ödenmiş sermayesi nakden 440,000 TL olmak üzere 420,000 TL'den 860,000 TL'ye çıkarılmıştır. Artan sermaye ile birlikte ICBC'nin Ana Ortaklık Banka'daki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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:	Gao Xiangyang ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi:	Wang Ying	Denetim Komitesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Chen Yubao ⁽²⁾	Genel Müdür (Vekalet Eden) ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jinhong Li ⁽⁴⁾	Genel Müdür Vekili, ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Zheng Jianfeng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Liu Peiguo ⁽³⁾	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Chen Yubao ⁽²⁾	Mali İşler Grubu	Yüksek Lisans
	Jinhong Li ⁽⁴⁾	Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları ⁽⁵⁾ :	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	D.Halit Döver	Uluslararası İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

⁽¹⁾ Yönetim Kurulu Başkanı Xu Keen'in 24 Temmuz 2018 tarihinde görevinden istifaen ayrılması nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığına 24 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Gao Xiangyang'ın atanmasına Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

⁽²⁾ Banka'da Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Gao Xiangyang'ın Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine yeni genel müdür ataması yapılmaya kadar Genel Müdür Vekili Chen Yubao tarafından vekalet edilmesine Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

⁽³⁾ Denetim Komitesi Başkanı Xu Keen'in 24 Temmuz 2018 tarihinde görevinden istifaen ayrılması nedeniyle boşalan Denetim Komitesi Başkanlığına 24 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Liu Peiguo'nun atanmasına Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

⁽⁴⁾ Jinhong Li 25 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Vekilliği görevine atanmıştır.

⁽⁵⁾ Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Başbuğ Yavuz Samancıoğlu 12 Ekim 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 792'dir (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 810'dur).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("ICBC Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ICBC Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, "Grup" diye adlandırılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 2018
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 bilançolar (finansal durum tabloları)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kar veya zarar tabloları
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tabloları
- VI. Konsolide nakit akış tabloları

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 (*)		
		30/09/2018		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,040,742	3,939,836	5,980,578
1.1.Nakit ve Nakit Benzerleri		474,097	1,680,705	2,154,802
1.1.1.Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	265,068	1,159,136	1,424,204
1.1.2.Bankalar	(5.1.3)	1,305	521,569	522,874
1.1.3.Para Piyasalarından Alacaklar		207,724	-	207,724
1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		10,390	-	10,390
1.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,903	-	1,903
1.2.3.Diğer Finansal Varlıklar		8,487	-	8,487
1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	992,714	1,754,394	2,747,108
1.3.1.Devlet Borçlanma Senetleri		992,714	598,394	1,591,108
1.3.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	8,219	8,219
1.3.3.Diğer Finansal Varlıklar		-	1,147,781	1,147,781
1.4.İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.6)	510,590	511,923	1,022,513
1.4.1.Devlet Borçlanma Senetleri		510,590	156,602	667,192
1.4.2.Diğer Finansal Varlıklar		-	355,321	355,321
1.5.Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	55,400	529	55,929
1.5.1.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		55,400	529	55,929
1.5.2.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		-	-	-
1.6.Donuk Finansal Varlıklar		160	-	160
1.7.Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,609	7,715	10,324
II. KREDİLER (Net)	(5.1.5)	3,226,690	6,016,722	9,243,412
2.1.Krediler		3,234,392	6,104,087	9,338,479
2.1.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		3,234,392	6,104,087	9,338,479
2.1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2.Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
2.2.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2.Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3.Factoring Alacakları		-	-	-
2.3.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4.Donuk Alacaklar		111,262	-	111,262
2.5.Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		118,964	87,365	206,329
2.5.1.12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		12,307	28,785	41,092
2.5.2.Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		13,343	58,580	71,923
2.5.3.Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		93,314	-	93,314
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	(5.1.8)	-	-	-
4.1.İştirakler (Net)		-	-	-
4.1.1.Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2.Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
4.2.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3.Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
4.3.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		34,223	-	34,223
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5,347	-	5,347
6.1.Şerefiye		-	-	-
6.2.Diğer		5,347	-	5,347
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		7	-	7
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	43,904	-	43,904
X. DİĞER AKTİFLER	(5.1.15)	51,808	30,741	82,549
VARLIKLAR TOPLAMI		5,402,721	9,987,299	15,390,020

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2017		
		TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	103,390	1,247,081	1,350,471
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	30,549	691	31,240
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		30,549	691	31,240
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28	-	28
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	691	691
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		30,521	-	30,521
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	285	1,604,682	1,604,967
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		9,600	-	9,600
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2 BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		9,600	-	9,600
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	907,478	1,081,532	1,989,010
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	3,947	4,107
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		907,318	369,973	1,277,291
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	707,612	707,612
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	3,731,017	3,949,804	7,680,821
6.1 Krediler Ve Alacaklar		3,706,641	3,949,804	7,656,445
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		82	548,335	548,417
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		3,706,559	3,401,469	7,108,028
6.2 Takipteki Krediler		96,523	-	96,523
6.3 Özel Karşılıklar (-)		72,147	-	72,147
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	205,029	288,384	493,413
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		205,029	92,143	297,172
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	196,241	196,241
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAK.) (Net)	(5.1.9)	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.1.10)	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		36,765	-	36,765
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5,194	-	5,194
15.1 Şerefiye		-	-	-
15.2 Diğer		5,194	-	5,194
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	10,619	-	10,619
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		10,619	-	10,619
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.15)	77,360	26,100	103,460
AKTİF TOPLAMI		5,117,286	8,198,274	13,315,560

(*) TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmalarını nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 (*) 30/09/2018		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	1,864,241	4,502,443	6,366,684
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	1,555,329	5,331,737	6,887,066
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		184,152	275,083	459,235
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)	719	3,637	4,356
7.1. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		719	3,637	4,356
7.2. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	-	-	-
9.1. Finansal Kiralama		-	-	-
9.2. Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3. Diğer		-	-	-
9.4. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	38,937	4,337	43,274
10.1. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2. Çalışan Hakları Karşılığı		15,943	-	15,943
10.3. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4. Diğer Karşılıklar		22,994	4,337	27,331
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	34,390	-	34,390
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		-	-	-
14.1. Krediler		-	-	-
14.2. Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)	121,534	350,537	472,071
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,200,386	(77,442)	1,122,944
16.1. Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000
16.2. Sermaye Yedekleri		(495)	-	(495)
16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)
16.2.2. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri		92	-	92
16.3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(24,630)	(77,442)	(102,072)
16.4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5. Kar Yedekleri		246,680	-	246,680
16.5.1. Yasal Yedekler		14,737	-	14,737
16.5.2. Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3. Olağanüstü Yedekler		174,577	-	174,577
16.5.4. Diğer Kar Yedekleri		57,366	-	57,366
16.6. Kar veya Zarar		118,831	-	118,831
16.6.1. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		47,268	-	47,268
16.6.2. Dönem Net Kar veya Zararı		71,563	-	71,563
16.7. Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		4,999,688	10,390,332	15,390,020

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*)		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	1,501,051	1,844,050	3,345,101
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		70,045	841	70,886
1.2	Diğer		1,431,006	1,843,209	3,274,215
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	13,857	415	14,272
III.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	6,614	6,981,424	6,988,038
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,149,966	-	1,149,966
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		637,677	-	637,677
4.2	BİST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		512,289	-	512,289
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		30,088	390,640	420,728
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	77,431	37,117	114,548
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.5)	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.6)	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.II.7)	141,123	-	141,123
12.1	Genel Karşılıklar		104,344	-	104,344
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		15,977	-	15,977
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		20,802	-	20,802
XIII.	VERGİ BORCU	(5.II.8)	29,490	-	29,490
13.1	Cari Vergi Borcu		29,490	-	29,490
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.10)	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,110,127	2,167	1,112,294
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		3,478	2,167	5,645
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(7,763)	2,167	(5,596)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		11,646	-	11,646
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		182	-	182
16.3	Kar Yedekleri		201,682	-	201,682
16.3.1	Yasal Yedekler		11,937	-	11,937
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		132,379	-	132,379
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		57,366	-	57,366
16.4	Kar veya Zarar		44,967	-	44,967
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		(3,316)	-	(3,316)
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zarar		48,283	-	48,283
16.5	Azımlık Payları		-	-	-
	PASİF TOPLAMI		4,059,747	9,255,813	13,315,560

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (*) (30/09/2018)		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		664,844	4,038,340	4,703,184
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.IV.1)	367,962	2,288,169	2,656,131
1.1 Teminat Mektupları		367,962	1,899,770	2,267,732
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		367,962	1,899,770	2,267,732
1.2 Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	256,517	256,517
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	87,535	87,535
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	168,982	168,982
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. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	131,882	131,882
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.IV.1)	123,155	27,289	150,444
2.1 Cayılamaz Taahhütler		123,155	27,289	150,444
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		7,204	27,289	34,493
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,857	-	29,857
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		8,906	-	8,906
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		144	-	144
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		68,508	-	68,508
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		192	-	192
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		8,344	-	8,344
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		173,727	1,722,882	1,896,609
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		173,727	1,722,882	1,896,609
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,237	4,682	8,919
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,237	439	4,676
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	4,243	4,243
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		169,490	1,718,200	1,887,690
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		60,220	905,051	965,271
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		109,270	813,149	922,419
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		10,167,545	26,866,977	37,034,522
IV. EMANET KIYMETLER		5,133,893	5,076,180	10,210,073
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1,440,651	18,363	1,459,014
4.3 Tahsile Alınan Çekler		59,226	5,695	64,921
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		10,128	8,633	18,761
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3,614,652	5,037,809	8,652,461
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		9,236	5,680	14,916
V. REHİNLİ KIYMETLER		5,033,652	21,790,797	26,824,449
5.1 Menkul Kıymetler		17,055	3	17,058
5.2 Teminat Senetleri		921	61	982
5.3 Emtia		95,619	330,934	426,553
5.4 Varant		100	-	100
5.5 Gayrimenkul		3,818,409	14,544,675	18,363,084
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,101,548	6,915,124	8,016,672
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		10,832,389	30,905,317	41,737,706

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Besinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*)		
		31/12/2017	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,622,911	3,057,170	4,680,081
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.IV.1)	520,682	1,268,501	1,789,183
1.1 Teminat Mektupları		520,682	1,155,059	1,675,741
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		520,682	1,155,059	1,675,741
1.2 Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	68,919	68,919
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	51,933	51,933
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	16,986	16,986
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	44,523	44,523
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.IV.1)	190,237	9,662	199,899
2.1 Cayılamaz Taahhütler		190,237	9,662	199,899
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,697	9,662	18,359
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		29,033	-	29,033
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		73,028	-	73,028
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5	-	5
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		67,403	-	67,403
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		193	-	193
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		11,878	-	11,878
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		911,992	1,779,007	2,690,999
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gereğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		911,992	1,779,007	2,690,999
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	3,350	3,350
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	1,675	1,675
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	1,675	1,675
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		911,992	1,775,657	2,687,649
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	1,335,803	1,335,803
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		911,992	439,854	1,351,846
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		9,180,376	11,321,250	20,501,626
IV. EMANET KIYMETLER		4,886,303	1,313,990	6,200,293
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1,365,063	11,754	1,376,817
4.3 Tahsile Alınan Çekler		44,934	2,266	47,200
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		6,925	5,979	12,904
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracata Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3,464,457	1,290,628	4,755,085
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		4,924	3,363	8,287
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,294,073	10,007,260	14,301,333
5.1 Menkul Kıymetler		16,600	2	16,602
5.2 Teminat Senetleri		1,367	38	1,405
5.3 Emtia		128,854	956,904	1,085,758
5.4 Varant		300	-	300
5.5 Gayrimenkul		2,972,167	7,256,918	10,229,085
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,174,785	1,793,398	2,968,183
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		10,803,287	14,378,420	25,181,707

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 30/09/2018)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/07/2018 - 30/09/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)	836,653	330,300
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		580,046	224,879
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		22,244	9,239
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,333	1,978
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,108	4,543
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		217,324	89,226
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		161,858	62,084
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		55,466	27,142
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,598	435
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.III.2)	514,581	223,619
2.1 Mevduata Verilen Faizler		276,093	118,711
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		193,725	84,152
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		44,470	20,587
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		293	169
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		322,072	106,681
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		78,338	48,849
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		83,479	50,852
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		8,204	2,994
4.1.2 Diğer		75,275	47,858
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5,141	2,003
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		61	3
4.2.2 Diğer		5,080	2,000
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.III.6)	129,242	54,771
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		1	-
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.III.3)	(1,520)	23,752
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		8,134	3,287
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		232,303	145,762
7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(241,957)	(125,297)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.4)	73,489	1,147
IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		343,138	125,658
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.III.5)	160,262	106,506
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.6)	85,091	24,286
XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)		97,785	(5,134)
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	(5.III.7)	97,785	(5,134)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.8)	(26,222)	2,958
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(12,846)	7,017
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(13,376)	(4,059)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(5.III.9)	71,563	(2,176)
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(5.III.7)	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.8)	-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(5.III.9)	71,563	(2,176)
24.1 Grubun Karı / Zararı		71,563	(2,176)
24.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0083	(0.0003)

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 30/09/2017)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/07/2017 - 30/09/2017)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)	518,595	174,310
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		362,204	139,271
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		12,138	4,921
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,187	3,458
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,437	1,892
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		135,077	24,534
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		113,215	18,300
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		21,862	6,234
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		552	234
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)	262,323	99,524
2.1 Mevduata Verilen Faizler		147,979	57,263
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		81,594	34,147
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		32,676	8,092
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		74	22
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		256,272	74,786
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		48,207	19,977
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		52,160	21,475
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		5,662	2,054
4.1.2 Diğer		46,498	19,421
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,953	1,498
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		117	39
4.2.2 Diğer		3,836	1,459
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		8	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.III.3)	(39,074)	(23,565)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		6,915	2,888
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(110,129)	(20,384)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		64,140	(6,069)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.4)	14,563	4,518
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		279,976	75,716
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.III.5)	33,848	4,673
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.6)	165,278	56,499
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		80,850	14,544
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.III.7)	80,850	14,544
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.8)	(23,036)	(4,445)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(22,012)	1,633
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,024)	(6,078)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.III.9)	57,814	10,099
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.III.7)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.8)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.III.9)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.III.9)	57,814	10,099
23.1 Grubun Karı / Zararı		57,814	10,099
23.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0102	0.0018

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (*) (01/01/2018 - 30/09/2018)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (*) (01/07/2018 - 30/09/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	71,563	(2,176)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(108,200)	(42,427)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(108,200)	(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	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(135,250)	(53,034)
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	27,050	10,607
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(36,637)	(44,603)

(*) TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 30/09/2017)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 30/09/2017)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	25,124	1,184
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	223	223
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	(5,069)	(281)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	20,278	1,126
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	57,814	10,099
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2)	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	57,816	10,099
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	78,092	11,225

(*) TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişkideki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem ^(*)	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			Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6						
I. Önceki Dönem Sonu 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+.....+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

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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 konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI																	
	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler(*)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Harıç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM^(*)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2017	420,000	-	(814)	-	11,669	-	127,271	57,918	18,749	(17,357)	(20,572)	10,143	-	-	-	607,007	-	607,007
Dönem İçindeki Değişimler																		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,089	-	-	-	-	20,089	-	20,089
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	440,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000	-	440,000
12.1 Nakden	440,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000	-	440,000
12.2 İş Kaynaklarından	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227	-	227
XIV. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	57,814	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	268	-	5,108	-	(18,749)	13,170	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	268	-	5,108	-	(5,376)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,373)	13,170	-	-	-	-	-	(203)	-	(203)
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 30/09/2017	860,000	-	(587)	-	11,937	-	132,379	58,128	57,814	(4,187)	(483)	10,143	-	-	-	1,125,144	-	1,125,144

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (*) (01/01/2018 - 30/09/2018)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(360,200)
1.1.1	Alınan Faizler	657,082
1.1.2	Ödenen Faizler	(471,400)
1.1.3	Alınan Temettümler	1
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	80,668
1.1.5	Eldedilen Diğer Kazançlar	66,115
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	6,404
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(129,151)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(54,938)
1.1.9	Diğer	(514,981)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1,250,247
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	40,319
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	692,620
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,610,747)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	3,270
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	223,781
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	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)	(817,277)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(61,914)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	890,047
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(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	(2,776)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	421,880
2.5	Eldedilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(494,026)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(495,425)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.9	Diğer	(687,885)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
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	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	246,846
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(121,339)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,968,369
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	1,847,030

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişkitedeki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI
		Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 30/09/2017)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(9,333)
1.1.1	Alınan Faizler	413,870
1.1.2	Ödenen Faizler	(242,365)
1.1.3	Alınan Temettümler	8
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	65,688
1.1.5	Eldedilen Diğer Kazançlar	(67,186)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	11,629
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(93,279)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(35,314)
1.1.9	Diğer	(62,384)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	852,529
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	3,428
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(209,489)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,679,008)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(24,684)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(347,025)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	639,091
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,318,992
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	151,224
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	843,196
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(477,841)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,335)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	125
2.5	Eldedilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(493,803)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	194,290
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(176,288)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-
2.9	Diğer	(830)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	440,227
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	440,000
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	227
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	7,283
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	812,865
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	721,925
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	1,534,790

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmalarına nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2018'den itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hariç Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm XXVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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 yurt içi mevduat ve yurt dışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurt içinde müşterilerine kredi olarak kullanılmakta, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Ana Ortaklık Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak değişken faizli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerinin asgari düzeye indirilmesi amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Ana Ortaklık Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara 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. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyü belirli bir faaliyet alanına yönlendirilmemiş olup, riski dağıtmak amacıyla mümkün olduğunca konsantrasyon riski gözetilerek hareket edilmektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 6.0752 tam TL, Avro kur değeri 7.1130 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 7.9631 tam TL ve Yen kur değeri 0.0538 tam TL'dir.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki bulunmamaktadır.

21 Nisan 2015 tarihinde ICBC Yatırım'ın 2,000,000 TL - tam tutar - sermaye katılımı ile Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. şirketi kurulmuştur. Söz konusu şirketin ticari unvanı 23 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) olarak değiştirilmiş ve tescil edilmiştir. ICBC Portföy %100 oranında ortaklık yapısı ile ICBC Yatırım bünyesinde bağlı ortaklık olarak bulunmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın da dolaylı ortaklığı olmaktadır. 30 Eylül 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

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

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

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 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

IV. 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 muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" 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 Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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 dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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 muhasebeleştirilmektedir. 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 zamanaşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

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

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

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

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

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 değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer 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.

d. Krediler:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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

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 ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya başlamıştır

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

Bu bağlamda, BDDK’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

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

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 Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

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

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Banka’nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. Banka, belirlenen iş modelini esas alarak 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,
- Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 (Devamı)

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

Dövizde 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 tutuluş 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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.

Grubun satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 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 makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3 – 50 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	Kira süresi ile ekonomik ömründen kısa olanı

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 12,259 TL (31 Aralık 2017: 12,259 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olma”yı 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. Grup, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XV. Karşılıklar Ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL'den 3,316 TL'nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXIV. İlişkili Taraflar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; 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.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVII. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve yeniden ölçüm kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	1 Ocak 2018
VARLIKLAR				
Finansal Varlıklar	2,513,663	17,130	(11,651)	2,519,142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,240	(691)	-	30,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,989,010	-	1,989,010
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,989,010	(1,989,010)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	493,413	-	493,413
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	493,413	(493,413)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	691	-	691
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	17,130	(11,651)	5,479
Krediler	72,147	82,928	(39,397)	115,678
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	155,075	(39,397)	115,678
Özel Karşılıklar (-)	72,147	(72,147)	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10,619	-	10,058	20,677
Diğer Aktifler	84,522	-	(231)	84,291
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	14,272	-	14,272
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14,272	(14,272)	-	-
Karşılıklar	125,146	(100,057)	(6,543)	18,545
Genel Karşılıklar	104,344	(104,344)	-	-
Diğer Karşılıklar	20,802	4,287	(6,543)	18,545
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	44,967	-	47,764	92,731

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Önceki dönem uygulanan ve cari dönemde TFRS 9 standardının uygulanmasıyla birlikte geçerli olmayan muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur:

Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde 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 ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

“Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olarak ikiye ayrılır. Banka'nın, ilk kayda alınma sırasında, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

c. Krediler ve Alacaklar:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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	246,680	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	92	
Kar	118,831	
Net Dönem Karı	71,563	
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	1,225,016	
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	102,072	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,229	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3,208	
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	367	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	106,876	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,118,140	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,139
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	245
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	2,384
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,115,756
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	123,339
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	123,339
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	123,339
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,239,095
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,239,095
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 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	221
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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	İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽³⁾	1,274,896
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽⁴⁾	8,596,309
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.40
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.40
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.83
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	8.74
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.87
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	6.87
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
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'ına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

⁽²⁾ Banka 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullanmış olduğu 7,477 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

⁽³⁾ 12 Ağustos 2018 tarihli ve 10513 sayılı yazıda Değerleme Farklarının Sermaye Yeterliliğinde Kullanılan Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınmasına ilişkin sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kullanılan özkaynak tutarı 1,274,896 TL'dir.

⁽⁴⁾ 13 Ağustos 2018 tarihli ve 10578 sayılı yazıda 252 iş gününün Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile bankaların 30 Eylül 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas aldıkları döviz alış kurlarından yüksek olanının döviz kurunu sadece "Bankaların Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplanarak kullanılarak hesaplanan Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar 8,596,309 TL'dir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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	201,682	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11,828	
Kar	44,967	
Net Dönem Karı	48,283	
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(3,316)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,117,890	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5,596	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,242	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3,116	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	328	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	11,282	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,106,608	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 (-)	2,078	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	218	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	2,296	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,104,312	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	104,344	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	104,344	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	104,344	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,208,656	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	96	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
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	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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	İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,208,656
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,692,643
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.72
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.70
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.90
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	3.89
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.64
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	104,344
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	104,344
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki farkın ana sebebi genel karşılıklardır. Genel karşılıklar yukarıdaki konsolide özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte konsolide bilançoda yer alan maddi duran varlıklar kalemine dahil olan faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar kalemi ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen diğer bazı hesaplar yukarıdaki konsolide "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide 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, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik 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):

	21.09.2018	24.09.2018	25.09.2018	26.09.2018	27.09.2018	28.09.2018
ABD Doları	6.2718	6.2671	6.2287	6.1240	6.1242	6.0752
İngiliz Sterlini	8.2689	8.2610	8.1565	8.0360	8.0470	7.9631
Avro	7.3437	7.3794	7.3234	7.2057	7.2007	7.1130
Japon Yeni	0.0558	0.0555	0.0552	0.0541	0.0541	0.0538

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	6.3577
İngiliz Sterlini	8.2775
Avro	7.4147
Japon Yeni	0.0567

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 2018	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. ⁽¹⁾	13,790	1,144,590	756	1,159,136
Bankalar	314,912	197,922	8,735	521,569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Krediler ⁽³⁾	8,257	1,746,137	-	1,754,394
1,681,034	4,791,715	25	6,472,774	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	511,923	-	511,923
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	20,918	9,634	189	30,741
Toplam Varlıklar ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁷⁾	2,038,911	8,401,921	9,705	10,450,537
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	29,875	152,802	4,329	187,006
Döviz Tevdiat Hesabı	956,491	3,306,426	52,520	4,315,437
Para Piyasalarına Borçlar	-	275,083	-	275,083
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	5,331,737	-	5,331,737
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾	292,660	56,792	1,085	350,537
Toplam Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾	1,279,026	9,122,840	57,934	10,459,800
Net Bilanço Pozisyonu	759,885	(720,919)	(48,229)	(9,263)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(715,247)	751,419	48,947	85,119
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	7,202	857,806	52,637	917,645
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	722,449	106,387	3,690	832,526
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	743,784	1,540,167	4,218	2,288,169
31 Aralık 2017				
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	1,812,314	6,543,883	9,532	8,365,729
Toplam Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾	1,382,708	7,856,124	14,399	9,253,231
Net Bilanço Pozisyonu	429,606	(1,312,241)	(4,868)	(887,503)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(428,329)	1,325,368	4,996	902,035
Türev Finansal Araçlardan Alacak ⁽⁵⁾	2,671	1,333,147	9,534	1,345,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	431,000	7,779	4,538	443,317
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	309,883	936,601	22,017	1,268,501

(1) 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 30 Eylül 2018 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 529 TL ve 3,637 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2017 – 691 TL ve 415 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Krediler" satırında TL sütünü altına dahil edilmiş 368,687 TL (31 Aralık 2017 – 168,146 TL) tutarında döviz endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yer alan 12,155 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 15,134 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 7,874 TL ve 1,788 TL). 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(6) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (77,442) TL (31 Aralık 2017 – 2,167 TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 95,080 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı dahil edilmiştir.

(8) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 4,337 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki "Diğer Karşılıklar" hesabı dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 2018 ve 31 Aralık 2017 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/kararı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

YP kurundaki değişim	30 Eylül 2018			
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	3,050	(3,050)	3,050	(3,050)
Avro	4,464	(4,464)	4,464	(4,464)
Diğer para birimleri	72	(72)	72	(72)
	7,586	(7,586)	7,586	(7,586)

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

YP kurundaki değişim	31 Aralık 2017			
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	1,096	(1,096)	1,313	(1,313)
Avro	128	(128)	128	(128)
Diğer para birimleri	26	(26)	26	(26)
	1,250	(1,250)	1,467	(1,467)

⁽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 gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
30 Eylül 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,368,904	-	-	-	55,300	1,424,204
Bankalar	498,123	-	-	-	-	24,751	522,874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	197	342	55,390	-	-	10,390	66,319
Para Piyasalarından Alacaklar	207,724	-	-	-	-	-	207,724
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	88,904	170,723	1,209,720	1,137,331	132,211	8,219	2,747,108
Verilen Krediler	266,444	3,162,678	2,899,860	1,646,728	1,267,702	-	9,243,412
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,012	326,449	471,623	223,429	-	1,022,513
Diğer Varlıklar	176	-	-	-	-	155,690	155,866
Toplam Varlıklar	1,061,568	4,703,659	4,491,419	3,255,682	1,623,342	254,350	15,390,020
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	152,801	-	-	-	-	143,142	295,943
Diğer Mevduat	5,104,998	519,334	53,412	37	-	392,960	6,070,741
Para Piyasalarına Borçlar	459,235	-	-	-	-	-	459,235
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	673	512	2,612,596	2,750,586	1,522,699	-	6,887,066
Diğer Yükümlülükler	347,946	29	131	-	-	1,328,929	1,677,035
Toplam Yükümlülükler	6,065,653	519,875	2,666,139	2,750,623	1,522,699	1,865,031	15,390,020
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4,183,784	1,825,280	505,059	100,643	-	6,614,766
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,004,085)	-	-	-	-	(1,610,681)	(6,614,766)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(5,004,085)	4,183,784	1,825,280	505,059	100,643	(1,610,681)	-

(1) 39,570 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 43,911 TL vergi varlığı, (10,324) TL beklenen zarar karşılıkları, 160 TL donuk finansal varlıklar ve 82,373 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 43,274 TL karşılıklar, 34,390 TL vergi borcu, 128,321 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,122,944 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 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 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,313,816	-	-	-	36,655	1,350,471
Bankalar	465,685	-	-	-	-	1,139,282	1,604,967
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	353	338	-	-	-	30,549	31,240
Para Piyasalarından Alacaklar	9,600	-	-	-	-	-	9,600
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	288,602	414,570	188,188	1,007,410	86,133	4,107	1,989,010
Verilen Krediler	654,017	2,688,453	1,416,517	1,697,177	1,200,281	24,376	7,680,821
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	1	104,216	-	276,459	112,737	-	493,413
Diğer Varlıklar	129	-	-	-	-	155,909	156,038
Toplam Varlıklar	1,418,387	4,521,393	1,604,705	2,981,046	1,399,151	1,390,878	13,315,560
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	71,241	71,241
Diğer Mevduat	2,321,060	460,729	26,940	-	-	465,131	3,273,860
Para Piyasalarına Borçlar	1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	420,728	420,728
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,352,676	767,306	2,569,486	1,336,229	962,341	-	6,988,038
Diğer Yükümlülükler	14,272	-	-	-	-	1,397,455	1,411,727
Toplam Yükümlülükler	4,837,974	1,228,035	2,596,426	1,336,229	962,341	2,354,555	13,315,560
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,293,358	-	1,644,817	436,810	-	5,374,985
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,419,587)	-	(991,721)	-	-	(963,677)	(5,374,985)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,419,587)	3,293,358	(991,721)	1,644,817	436,810	(963,677)	-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Eylül 2018 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.50	-	6.21
Bankalar	0.01	2.28	-	27.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	22.06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.50	-	24.49
Verilen Krediler	3.31	4.86	6.04	16.74
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	14.01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	3.94	-	-
Diğer Mevduat	2.48	3.78	-	25.34
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.39	-	27.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.11	-	6.83

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

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

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 kapatılmaması 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, izlenmesi ve periyodik olarak ilgili bölüm ve komite ile üst yönetime raporlanmasından sorumludur. Likidite yönetimi sürecinin yönetiminde koordinasyonu sağlamaktadır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini belirli oranlar vasıtasıyla düzenli olarak izler ve haftalık olarak APKO'ya sunar.

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

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 2018 yılı için en az %70, toplam aktif ve pasiflerde en az %90 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı (%)		Toplam Likidite Karşılama Oranı (%)	
	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
30 Eylül 2018			%172.99	%300.42
Ortalama			%173.64	%245.97
Aylık Rasyo (%)	11 Eylül 2018	6 Eylül 2018	24 Temmuz 2018	24 Temmuz 2018
	%90.56	%141.78	%301.29	%362.83

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾	YP	Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	YP
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	3,769,406	2,303,095
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,887,734	1,435,693	243,880	132,753
İstikrarlı Mevduat	897,868	216,316	44,893	10,815
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,989,866	1,219,377	198,987	121,938
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,117,305	3,769,180	1,949,498	1,744,662
Operasyonel Mevduat	12,097	-	2,568	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	3,540,018	3,306,974	1,468,358	1,327,058
Diğer Teminatsız Borçlar	565,190	462,206	478,572	417,604
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	797,886	614,518	701,495	543,101
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	637,235	495,490	637,235	495,490
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	160,651	119,028	64,260	47,611
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	311,187	311,187	15,559	15,559
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,857,622	1,408,478	208,066	140,855
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	3,118,498	2,576,930
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,473,868	976,827	1,045,078	693,632
Diğer Nakit Girişleri	640,564	636,633	640,563	636,633
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	1,685,641	1,330,265
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			3,769,406	2,303,095
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			1,432,857	1,246,665
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%263.07	%184.74

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 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 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			2,997,877	2,224,728
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,030,311	822,259	168,296	74,113
İstikrarlı Mevduat	697,187	162,250	34,983	8,112
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,333,124	660,009	133,313	66,001
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,776,670	4,116,561	3,593,144	3,272,099
Operasyonel Mevduat	12,753	-	2,776	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,816,768	1,408,575	776,679	564,114
Diğer Teminatsız Borçlar	2,947,149	2,707,986	2,813,689	2,707,985
Teminath borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	1,160,991	202,870	1,160,991	202,870
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,160,991	202,870	1,160,991	202,870
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	86,265	41,504	34,506	16,602
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	89,132	89,132	4,457	4,457
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,516,148	977,200	162,656	97,733
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5,124,050	3,667,874
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminath Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,792,105	1,340,620	1,638,025	1,284,185
Diğer Nakit Girişleri	1,166,216	1,166,216	1,166,216	1,166,216
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			2,804,241	2,450,401
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			2,997,877	2,224,728
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			2,319,809	1,217,473
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%129.23	%182.73

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

⁽²⁾ 2017 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduat ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,126,066	298,138	-	-	-	-	-	1,424,204
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	24,751	213,055	285,068	-	-	-	-	522,874
Para Piyasalarından Alacaklar	10,390	197	342	55,390	-	-	-	66,319
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	207,724	-	-	-	-	-	207,724
Verilen Krediler	8,219	-	169,120	810,798	1,626,761	132,210	-	2,747,108
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	204,924	566,479	2,031,302	4,662,542	1,778,165	-	9,243,412
Diğer Varlıklar	-	-	1,012	210,621	587,452	223,428	-	1,022,513
Toplam Varlıklar	1,169,426	992,296	1,024,617	3,110,430	6,877,049	2,177,707	38,495	15,390,020
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	143,142	152,801	-	-	-	-	-	295,943
Diğer Mevduat	392,960	5,104,998	519,334	53,412	37	-	-	6,070,741
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	674	512	2,612,595	2,750,586	1,522,699	-	6,887,066
Para Piyasalarına Borçlar	-	459,235	-	-	-	-	-	459,235
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	22,824	15,791	131	-	-	1,638,289	1,677,035
Toplam Yükümlülükler	536,102	5,740,532	535,637	2,666,138	2,750,623	1,522,699	1,638,289	15,390,020
Net Likidite Açığı	633,324	(4,748,236)	488,980	444,292	4,126,426	655,008	(1,599,794)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(3,226)	461	46,073	-	-	-	43,308
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	772,830	56,298	158,077	-	-	-	987,205
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	776,056	55,837	112,004	-	-	-	943,897
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	912,380	264,281	249,597	611,558	618,315	-	-	2,656,131
31 Aralık 2017								
Toplam Varlıklar	1,533,651	1,954,805	966,925	1,540,596	5,383,649	1,860,586	75,348	13,315,560
Toplam Yükümlülükler	957,100	4,965,810	1,244,237	2,596,426	1,336,229	962,341	1,253,417	13,315,560
Net Likidite Açığı	576,551	(3,011,005)	(277,312)	(1,055,830)	4,047,420	898,245	(1,178,069)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(16,516)	506	-	-	-	-	(16,010)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,250,635	96,039	-	-	-	-	1,346,674
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,267,151	95,533	-	-	-	-	1,362,684
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	643,783	117,396	28,151	596,108	403,206	539	-	1,789,183

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 39,570 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 800 TL ayniyat mevcudu, 8,289 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (10,164) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 43,274 TL karşılıklar, 472,071 TL diğer yükümlülükler ve 1,122,944 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 2018 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 17,258 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 17,235 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 9,196 TL ve 9,163 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.00'dır (31 Aralık 2017 - %7.48). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 30 Eylül 2018 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar	
Bilanço İçi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15,512,793
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	227
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	15,512,566
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	62,235
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	62,235
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlının Finansman İşlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	68,883
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	68,883
Bilanço Dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,777,004
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2,777,004
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	1,099,145
Toplam Risk Tutarı	18,420,688
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%6.00

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

	Önceki dönem 31 Aralık 2017 ⁽¹⁾
Bilanço İçi Varlıklar	
Bilanço İçi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12,827,171
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	109
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	12,827,062
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	29,100
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	29,100
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlının Finansman İşlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	14,679
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	14,679
Bilanço Dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,926,558
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,926,558
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	1,106,729
Toplam Risk Tutarı	14,797,399
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%7.48

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Eylül 2018 tarihi 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 özellikle münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 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)****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem		Cari Dönem
	30 Eylül 2018	30 Eylül 2018	30 Eylül 2018
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7,805,672	624,454	
2 Standart yaklaşım	7,805,672	624,454	
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	
4 Karşı taraf kredi riski	102,449	8,196	
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	102,449	8,196	
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	161,688	12,935	
17 Standart yaklaşım	161,688	12,935	
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	
19 Operasyonel risk	526,500	42,120	
20 Temel gösterge yaklaşımı	526,500	42,120	
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)	8,596,309	687,705	

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Önceki Dönem		Önceki Dönem
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	8,254,044	660,324	
2 Standart yaklaşım	8,254,044	660,324	
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	
4 Karşı taraf kredi riski	27,401	2,191	
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	27,401	2,191	
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	24,738	1,979	
17 Standart yaklaşım	24,738	1,979	
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	
19 Operasyonel risk	386,460	30,917	
20 Temel gösterge yaklaşımı	386,460	30,917	
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)	8,692,643	695,411	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemlerini de içeren yatırım bankacılığı alanında faaliyette bulunmaktadır.

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

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

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde 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 Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" in 28'inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

30 Eylül 2018	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
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı/(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
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

⁽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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %57, bireysel bankacılık %5, 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.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	57,879	127,724	94,373	279,976
Bölümün Net Kazancı	19,665	74,845	(13,660)	80,850
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı/ (Zararı)	19,665	74,845	(13,660)	80,850
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/ (Zarar)	19,665	74,845	(13,660)	80,850
Vergi Karşılığı (-)	-	-	23,036	23,036
Vergi Sonrası Kar/(Zarar)	19,665	74,845	(36,696)	57,814
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı / (Zararı)	19,665	74,845	(36,696)	57,814
Diğer Bölüm Kalemleri	2,372	4,996	33,180	40,548
Sermaye Yatırımı	-	-	2,165	2,165
Amortisman	353	284	3,898	4,535
Değer Azalışı ⁽²⁾	2,019	4,712	27,117	33,848
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla				
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	858,496	6,854,101	5,602,963	13,315,560
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	858,496	6,854,101	5,602,963	13,315,560
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	2,123,694	1,399,619	8,679,953	12,203,266
Özkaynaklar	-	-	1,112,294	1,112,294
Toplam Yükümlülükler	2,123,694	1,399,619	9,792,247	13,315,560

(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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %53, bireysel bankacılık %6, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %41 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %45'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %34'ünü ve bireysel bankacılık ise %21'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	17,034	38,234
TCMB ⁽¹⁾	248,034	1,120,902
Diğer	-	-
Toplam	265,068	1,159,136

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

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kasa/Efektif	12,798	23,828
TCMB ⁽¹⁾	90,592	1,223,253
Diğer	-	-
Toplam	103,390	1,247,081

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

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

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	248,034	822,764
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	298,138
Toplam	248,034	1,120,902

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

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	90,592	232,495
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	990,758
Toplam	90,592	1,223,253

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

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları 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 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1.5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4 ile %24 aralığında).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

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

i. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	139	-
Swap İşlemleri	55,261	529
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	55,400	529

ii. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1
Swap İşlemleri	-	690
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	691

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Bankalar		
Yurt içi	1,305	392,062
Yurt dışı	-	129,507
Toplam	1,305	521,569

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Bankalar		
Yurt içi	285	467,446
Yurt dışı	-	1,137,236
Toplam	285	1,604,682

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	94,846	267,058
Repo İşlemlerine Konu Olan	11,850	250,692
Toplam	106,696	517,750

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 2,122,662 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	373,844	326,885
Repo İşlemlerine Konu Olan	475,844	-
Toplam	849,688	326,885

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 812,437 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

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

- i. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	2,910,413
Borsada İşlem Gören	1,689,567
Borsada İşlem Görmeyen	1,220,846
Hisse Senetleri	8,219
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	8,219
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) ⁽¹⁾	171,524
Toplam	2,747,108

⁽¹⁾Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

- ii. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	2,017,003
Borsada İşlem Gören	1,299,458
Borsada İşlem Görmeyen	717,545
Hisse Senetleri	4,107
Borsada İşlem Gören	543
Borsada İşlem Görmeyen	3,564
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) ⁽¹⁾	32,100
Toplam	1,989,010

⁽¹⁾Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	409,732
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler ⁽¹⁾	-	409,732
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler ⁽¹⁾	7,477	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,597	-
Toplam	10,074	409,732

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubuna kullandırmış olduğu 7,477 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

	31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	166,912
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler ⁽¹⁾	-	166,912
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler ⁽¹⁾	548,335	1,782
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,671	-
Toplam	551,006	168,694

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	8,959,600	57,472	289,633	31,715
İşletme Kredileri	-	-	289,623	30,554
İhracat Kredileri	107,838	15,525	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,393,607	-	-	-
Tüketici Kredileri	777,656	10,441	10	28
Kredi Kartları	19,229	198	-	-
Diğer	4,661,270	31,308	-	1,133
İhtisas Kredileri	59	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	8,959,659	57,472	289,633	31,715

⁽¹⁾ Krediler ve diğer alacaklar toplamı 49,714 TL'lik ICBC Yatırım'ın kredili müşterilerinin bakiyelerini de içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	41,092	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	71,923
Toplam	41,092	71,923

31 Aralık 2017**Genel Karşılıklar**

I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	94,396
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	39
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	5,957
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	5,209
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,760
Diğer	231

Toplam 104,344

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,461	320,205
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	234	271,902
6 Ay – 1 Yıl	195	3
1 – 2 Yıl	1,194	17,807
2 – 5 Yıl	1,174	30,493
5 Yıl Ve Üzeri	664	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	6,771	775,521	782,292
Konut Kredisi	156	617,485	617,641
Taşıt Kredisi	-	3,846	3,846
İhtiyaç Kredisi	6,615	154,190	160,805
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	15,872	-	15,872
Taksitli	4,485	-	4,485
Taksitsiz	11,387	-	11,387
Bireysel Kredi Kartları-YP	529	-	529
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	529	-	529
Personel Kredileri-TP	91	1,255	1,346
Konut Kredisi	-	300	300
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	91	955	1,046
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	1,185	-	1,185
Taksitli	451	-	451
Taksitsiz	734	-	734
Personel Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,497	-	4,497
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	29,011	776,776	805,787

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	405	366,902	367,307
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	12,539	12,539
İhtiyaç Kredisi	405	354,363	354,768
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	63,686	63,686
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	22,968	22,968
İhtiyaç Kredisi	-	40,718	40,718
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,679	-	1,679
Taksitli	257	-	257
Taksitsiz	1,422	-	1,422
Kurumsal Kredi Kartları-YP	96	-	96
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	96	-	96
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,180	430,588	432,768

e) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2018
Yurt içi Krediler	8,648,714
Yurt dışı Krediler	689,765
Toplam	9,338,479
	31 Aralık 2017
Yurt içi Krediler	6,893,750
Yurt dışı Krediler	762,695
Toplam	7,656,445

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

30 Eylül 2018	
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	26,660
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,120
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	65,534
Toplam	93,314

ii Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

31 Aralık 2017	
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,091
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67,005
Toplam	72,147

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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	37,135	2,571	71,556
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	519
	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	201	5,638	90,684
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1	15	1,946

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	201	5,638	90,684
Dönem İçinde İntikal (+)	40,153	25	660
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,780	5,743
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,780	5,744	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	439	128	5,837
Aktiften Silinen (-)	-	-	19,694
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	19,694
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	37,135	2,571	71,556
Özel Karşılık (-)	26,660	1,120	65,534
Bilançodaki Net Bakiyesi	10,475	1,451	6,022

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

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	10,475	1,451	6,022
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	37,135	2,571	71,556
Özel Karşılık Tutarı (-)	26,660	1,120	65,534
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	10,475	1,451	6,022
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	150	547	23,679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	201	5,638	90,684
Özel Karşılık Tutarı (-)	51	5,091	67,005
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	150	547	23,679
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

- h.5) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme 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)	(22,467)	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4,116	-	-
Karşılık Tutarı (-)	26,583	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

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

- i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	30 Eylül 2018
Devlet Tahvili	667,192
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	667,192

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü banka bonolarından oluşmaktadır.

- ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2017
Devlet Tahvili	297,172
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	297,172

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	988,838
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	988,838
Değer Azalma Karşılığı (-) ⁽¹⁾	33,675
Toplam	1,022,513

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	478,294
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	478,294
Değer Azalma Karşılığı (-) ⁽¹⁾	15,119
Toplam	493,413

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2018
Dönem Başındaki Değer	493,413
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	495,425
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	33,675
Toplam	1,022,513

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

30 Eylül 2018 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:

- Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:
Bulunmamaktadır.
- Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

- Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grup'unun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Turkey Yatırım) ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	99.998	-

⁽¹⁾ Bağlı ortaklığın Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olan unvanı 30 Mayıs 2016 tarihindeki Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karar neticesinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 3 Haziran 2016 tarihinde tescil edilmiştir.

- 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 Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
467,203	115,137	1,168	11,549	97	21,125	(526)	-

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
3,641	3,442	11	355	-	(133)	(377)	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

g) i. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

	30 Eylül 2018
Dönem Başı Değeri	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
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

ii. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

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

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

	30 Eylül 2018
Bağlı Ortaklıklar	-
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-
Toplam	75,998
	31 Aralık 2017
Bağlı Ortaklıklar	-
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-
Toplam	75,998

i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. 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 aktifi tutarı:

Grup'un, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 43,904 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 –10,619 TL). 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Yoktur).

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

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

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

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 8,289 TL'dir (31 Aralık 2017 – 8,415 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 74,260 TL (31 Aralık 2017 – 95,045 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Mevduata ilişkin bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 30 Eylül 2018 :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25,804	29,455	1,528,859	14,206	6,192	121	-	1,604,637
Döviz Tevdiat Hesabı	334,187	105,393	3,828,379	23,960	18,348	5,170	-	4,315,437
Yurt içinde Yer. K.	315,579	105,377	3,695,543	20,120	4,641	545	-	4,141,805
Yurt dışında Yer.K.	18,608	16	132,836	3,840	13,707	4,625	-	173,632
Resmi Kur. Mevduatı	2,540	-	-	-	-	-	-	2,540
Tic.Kur. Mevduatı	27,226	15,204	83,724	11,110	-	-	-	137,264
Diğ. Kur. Mevduatı	3,203	333	7,240	46	40	1	-	10,863
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	143,142	152,801	-	-	-	-	-	295,943
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	4,353	152,801	-	-	-	-	-	157,154
Yurt dışı Bankalar	138,789	-	-	-	-	-	-	138,789
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	536,102	303,186	5,448,202	49,322	24,580	5,292	-	6,366,684

a.2) 31 Aralık 2017:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	30 Eylül 2018	30 Eylül 2018
Tasarruf Mevduatı	732,425	870,654
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	247,659	1,352,541
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	980,084	2,223,195

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
Tasarruf Mevduatı	555,417	645,020
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	184,108	681,930
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	739,525	1,326,950

b.2) Merkezi yurt dışında 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 5,038 TL (31 Aralık 2017 – 4,504 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2018
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,038
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	-
	31 Aralık 2017
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,504
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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Türev finansal yükümlülükler:

i. Türev finansal yükümlülükler tablosu

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	3	-
Swap İşlemleri	716	3,637
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	719	3,637

ii. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1
Swap İşlemleri	13,857	414
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	13,857	415

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	3,212	-
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,552,117	5,331,737
Toplam	1,555,329	5,331,737

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	6,614	6,810
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,974,614
Toplam	6,614	6,981,424

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1,555,329	1,058,452
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,273,285
Toplam	1,555,329	5,331,737

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kısa Vadeli	6,614	4,682,854
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,298,570
Toplam	6,614	6,981,424

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

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 472,071 TL (31 Aralık 2017 – 114,548 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (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 2018 tarihi itibarıyla 5,434.42 tam TL tutarı (31 Aralık 2017 – 4,732.48 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 gereken 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 2018
İskonto Oranı (%)	4.67
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	7.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10,735
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,627
Yıl İçinde Ödenen	(1,670)
Dönem Sonu Bakiyesi	10,692

	31 Aralık 2017
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8,743
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,465
Yıl İçinde Ödenen	(2,473)
Dönem Sonu Bakiyesi	10,735

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 5,251 TL (31 Aralık 2017 – 5,242 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 343 TL).

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 7,571 TL (31 Aralık 2017 – 10,423 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,687 TL (31 Aralık 2017 – 6,092 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiirdiği 89 TL (31 Aralık 2017 – 94 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 10,992 TL (31 Aralık 2017 – 9,546 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 6,753 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 5,070 TL). 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 5,810 TL gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 10,564 TL'dir. (31 Aralık 2017 – 13,791 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10,564
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,366
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	247
BSMV	3,089
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	126
Diğer	6,601
Toplam	27,993
	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13,791
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,479
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	236
BSMV	3,019
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	216
Diğer	4,954
Toplam	25,695

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,767
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,108
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	174
İşsizlik Sigortası-İşveren	348
Diğer	-
Toplam	6,397

	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,630
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,819
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	115
İşsizlik Sigortası-İşveren	231
Diğer	-
Toplam	3,795

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2018
Hisse Senedi Karşılığı	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-
	31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı) :

- 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 dönem içinde 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 2018	
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İştirakliklerinden)	-	-
Değerleme Farkı	(24,630)	(77,442)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(24,630)	(77,442)

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İştirakliklerinden)	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	(7,763)	2,167
Kur Farkı	-	-
Toplam	(7,763)	2,167

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 2017 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL'den 3,316 TL'nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾		
Kısa Vadeli Kredilerden	157,979	5,373
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	230,454	180,668
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5,572	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	394,005	186,041

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

	30 Eylül 2017	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾		
Kısa Vadeli Kredilerden	126,778	2,981
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	132,426	97,947
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,072	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	261,276	100,928

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Yurt içi Bankalardan	694	3,423
Yurt dışı Bankalardan	-	1,216
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	694	4,639

	30 Eylül 2017	
	TP	YP
Yurt içi Bankalardan	35	4,783
Yurt dışı Bankalardan	1	368
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	36	5,151

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	118,875	42,983
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	39,099	16,367
Toplam	157,974	59,350

	30 Eylül 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	79,241	33,974
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,742	12,120
Toplam	88,983	46,094

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	52,289	141,436
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurt içi Bankalara	173	96
Yurt dışı Bankalara	52,116	141,340
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	52,289	141,436

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

	30 Eylül 2017	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	501	81,093
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurt içi Bankalara	474	84
Yurt dışı Bankalara	27	81,009
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	501	81,093

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

30 Eylül 2018	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	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

30 Eylül 2017	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	57	-	-	-	-	-	57
Tasarruf Mevduatı	-	926	91,247	44	73	4	-	92,294
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,990	27,668	1	-	1	-	30,660
Diğer Mevduat	-	4	814	2	4	-	-	824
Toplam	-	3,977	119,729	47	77	5	-	123,835
Yabancı Para								
DTH	-	82	23,789	94	115	58	-	24,138
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	88	23,789	94	115	58	-	24,144
Genel Toplam	-	4,065	143,518	141	192	63	-	147,979

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	30 Eylül 2018
Kar	1,191,369
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,134
Türev Finansal İşlemlerden Kar	605,306
Kambiyo İşlemlerinden Kar	577,929
Zarar (-)	1,192,889
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	373,003
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	819,886

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 325,930 TL'dir.

	30 Eylül 2017
Kar	307,946
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,921
Türev Finansal İşlemlerden Kar	89,088
Kambiyo İşlemlerinden Kar	211,937
Zarar (-)	347,020
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	199,217
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	147,797

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 61,157 TL'dir.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018
Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	25,089
Proje Değerlendirme Ücretleri	12,862
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltmeler	5,277
EÇK Satış Gelirleri	1,186
Diğer Gelirler	29,075
Toplam	73,489

	30 Eylül 2017
Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	6,829
Proje Değerlendirme Ücretleri	2,992
Diğer Gelirler	4,742
Toplam	14,563

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

i. Beklenen zarar karşılıkları:

	30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	118,327
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3,804
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	67,697
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	46,826
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	15,401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	15,395
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer ⁽¹⁾	26,534
Toplam	160,262

ii. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	30 Eylül 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6,733
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	101
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,417
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	5,215
Genel Karşılık Giderleri	20,064
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,321
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüklüğü Giderleri	2,100
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	2,100
Diğer ⁽¹⁾	2,630
Toplam	33,848

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018
Personel Giderleri ⁽²⁾	129,242
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	167
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,318
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,758
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	332
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	50,599
Faaliyet Kiralama Giderleri	20,852
Bakım ve Onarım Giderleri	6,500
Reklam ve İlan Giderleri	554
Diğer Giderler	22,693
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer ⁽¹⁾	26,917
Toplam	214,333

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

(2) Kar veya Zarar tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

	30 Eylül 2017
Personel Giderleri	93,458
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	2,143
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,673
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	818
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	44
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	44,747
Faaliyet Kiralama Giderleri	18,715
Bakım ve Onarım Giderleri	4,903
Reklam ve İlan Giderleri	200
Diğer Giderler	20,929
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1
Diğer ⁽¹⁾	20,394
Toplam	165,278

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 97,785 TL'dir (30 Eylül 2017 – 80,850 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 322,072 TL (30 Eylül 2017 – 256,272 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 78,338 TL (30 Eylül 2017 – 48,207 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 85,091 TL (30 Eylül 2017 – 71,820 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 2018 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 12,846 TL (2017 – 22,012 TL) tutarındadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren döneme ait 13,376 TL (2017 – 1,024 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren döneme ait 13,376 TL (2017 – 1,024 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 8,871 TL'si cari ve 18,179 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 27,050 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2017 – 1,362 TL'si cari ve (6,431) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (5,069) TL).

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 2018 tarihinde sona eren döneme ait 13,376 TL (2017 – 1,024 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2017 – Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 71,563 TL'dir (30 Eylül 2017 – 57,814 TL net kar).

10. Net dönem kar 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 kar/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 tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Eylül 2018
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	34,493
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,857
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	68,508
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	8,906
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	192
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	144
Diğer cayılamaz taahhütleri	8,344
Toplam	150,444

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

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 2018
Teminat mektupları	2,267,732
Aval ve kabuller	-
Akreditifler	256,517
Diğer garantiler	131,882
Toplam	2,656,131

	31 Aralık 2017
Teminat mektupları	1,675,741
Aval ve kabuller	-
Akreditifler	68,919
Diğer garantiler	44,523
Toplam	1,789,183

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	286,361
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	206,361
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	80,000
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,369,770
Toplam	2,656,131
	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	138,877
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	78,354
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	60,523
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,650,306
Toplam	1,789,183

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	548,329	168,694	88	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5	-	7,490	409,732	13	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,114	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 8,553 TL (31 Aralık 2017 – 5,951 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 105 TL (31 Aralık 2017 – 122 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

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

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

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

Cari Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	-	70,367	519
Dönem Sonu Bakiyesi	6,042	109,220	865
Mevduat Faiz Gideri	-	-	17

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

Önceki Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	-	450,896	1,321
Dönem Sonu Bakiyesi	-	70,367	519
Mevduat Faiz Gideri	-	-	31

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 6,579,622 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 4,461,325 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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:

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

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.1 (31 Aralık 2017 – %7.1); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.5 (31 Aralık 2017 – %2.1); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %95.5'tir (31 Aralık 2017 – %63.8).

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 14,413 TL (2017 – 11,057 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Başbuğ Yavuz Samancıoğlu 12 Ekim 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 EYLÜL 2018 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 DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığı'nın 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 25 Ekim 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2018 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 2018 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 kar 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, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

GAO XIANGYANG
Yönetim Kurulu
Başkanı

WANG YING
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

CHEN YUBAO
Genel Müdür (Vekalet Eden),
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Mali İşlerden Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

LIU PEIGUO
Denetim Komitesi Başkanı ve
Yönetim Kurulu Üyesi

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir. 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, 2018 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 5.784 bin kurumsal müşteriye ve 530 milyon kişisel 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 sicilinde tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

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.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2018 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı	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.

2. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

3. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Gao Xiangyang ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Chen Yubao ⁽²⁾	Genel Müdür (Vekalet Eden) ve Yönetim Kurulu Üyesi, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Liu Peiguo ⁽³⁾	Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Jinhong Li ⁽⁴⁾	Genel Müdür Vekili, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliğinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Wang Ying	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

⁽¹⁾ Yönetim Kurulu Başkanı Xu Keen'in 24 Temmuz 2018 tarihinde görevinden istifaen ayrılması nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığına 24 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Gao Xiangyang'ın atanmasına Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka'da Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Gao Xiangyang'ın Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine yeni genel müdür ataması yapılmaya kadar Genel Müdür Vekili Chen Yubao tarafından vekalet edilmesine Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

⁽³⁾ Denetim Komitesi Başkanı Xu Keen'in 24 Temmuz 2018 tarihinde görevinden istifaen ayrılması nedeniyle boşalan Denetim Komitesi Başkanlığına 24 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Liu Peiguo'nun atanmasına Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

⁽⁴⁾ Jinhong Li 25 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Vekilliği görevine atanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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)

4. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Chen Yubao ⁽¹⁾	Genel Müdür (Vekalet Eden) -Genel Müdür Yardımcısı- Mali İşler Grubu
Jinhong Li ⁽²⁾	Genel Müdür Vekili -Genel Müdür Yardımcısı- Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu
Hüseyin H.İmece	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

⁽¹⁾ Banka'da Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Gao Xiangyang'ın Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine yeni genel müdür ataması yapılmaya kadar Genel Müdür Vekili Chen Yubao tarafından vekalet edilmesine Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

⁽²⁾ Jinhong Li 25 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Vekilliği görevine atanmıştır.

5. 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, 21 şubesi ile daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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

1. Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	%
Toplam Aktifler	15,390	13,316	%16
Mevduat	6,367	3,274	%94
Krediler	9,338	7,681	%22
Özkaynak	1,123	1,112	%1
Kar/(Zarar)	71.6	48.3	%48

Finansal Rasyolar %	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	%
Aktif Karlılığı	0.7	0.4	%49
Özkaynak Karlılığı	8.5	5.6	%52
Sermaye Yeterlilik Oranı	14.8	13.9	%7
Krediler/Toplam Aktifler	60.7	57.7	%5
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽¹⁾	41.4	24.6	%68
Takipteki Kredi Oranı	1.2	1.2	%-5

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler (Konsolide):

Bin TL	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Toplam Aktifler	15,390,020	13,315,560	8,308,619	6,670,222	3,664,377
Toplam Mevduat ⁽¹⁾	6,070,741	3,273,860	2,850,077	2,134,512	2,342,233
Toplam Krediler	9,338,479	7,680,821	5,098,106	4,150,620	2,812,918
Özkaynaklar	1,122,944	1,112,294	607,007	597,194	620,136
Kar/(Zarar)	71,563	48,283	18,749	(13,542)	12,760

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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:

2018 yılının geride bıraktığımız döneminde dünya ekonomisi büyümeye devam etti. ABD ekonomisi para politikasının azalarak devam eden desteği ve mali politikada vergi indirimlerinin olumlu etkisi ile son yılların en yüksek büyüme oranlarına ulaşırken, Euro Bölgesi'nde de olumlu ekonomik görünüm devam etti. Yılbaşından beri finansal piyasalarda oynaklığın artış göstermesine rağmen gelişmekte olan ülkeler de küresel büyümeye katkı sağlamaya devam ettiler. Yılın üçüncü çeyreğinde artış gösteren korumacı ticaret politikaları, Euro Bölgesi'nde artan politik belirsizlikler gelişmiş ülke ekonomilerinde aşağı yönlü riskler oluşturmaya başladı. Başta Amerikan Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarında sıkılaşmaya devam edecekleri yönünde açıklamaları ve küresel likiditenin azalacağı yönünde beklentiler ise özellikle gelişmekte olan ülke ekonomileri için aşağı yönlü risk oluşturmaktadır. Türkiye'de 2017 yılı ve 2018'in ilk yarısında gerçekleşen hızlı ekonomik büyümenin ardından artan iç ve dış kırılganlıklar ışığında yılın üçüncü çeyreğinde finansal piyasalarda oynaklık artış gösterdi. Sert artış gösteren enflasyon ve cari açık Türk finansal varlıklarının performansını ve ekonomik görünümü olumsuz etkiledi. Politika yapıcılar orta vadede büyüme oranının Türkiye ekonomisinin potansiyelinin altında kalmasını hedefleyerek, artan kırılganlıkların iyileştirilmesini önceliklendirdi. Açıklanan Yeni Ekonomik Plan'da Türk ekonomisi için önemli bir çapa teşkil eden mali disiplinin sürdürüleceği mesajı verilirken, uzun vadede dayanıklılığın artırılması için yapısal reformlara odaklanılacağı belirtildi.

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 konsolide toplam varlıkları 15.4 milyar TL'ye ulaşmıştır, konsolide net kar 71.6 milyon TL'ye ulaşmış, NPL oranı %1.2 ile piyasa ortalamasının altında kalmıştır. 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. 2018'de ICBC Türkiye, sermaye artırımının da desteği ile, 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,

GAO XIANGYANG
Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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;

Size bankamızın 2018'in üçüncü çeyreğindeki faaliyet sonuçlarını sunmaktan memnuniyet duyarız. İlk 9 ayda, ICBC Türkiye 97.8 milyon TL konsolide faaliyet karı elde etmiştir. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası, bankamız 2017'deki hızlı büyümenin ardından 71.6 milyon TL konsolide net kar elde etmiştir. Karlılık, operasyon ve yönetimin birlikte yarattığı etkidir ve gelişimi bizim temel bakış açımızdan kaynaklanmaktadır.

İlki, Dönüşümcü yeniliğin etkisi. Kredi fiyatlandırmada, yerel pazarımızda, ICBC Grup'un çalışma prensiplerini uygulayacağımızı belirtmiştik. Dolayısı ile kredi fiyatlandırma yönetim seviyesini geliştirdik ve kredi yapısını güncelleştirdik. Kredi yapısının optimizasyonu, bankaya risk seviyesini düşük tutarak istikrarlı bir gelir sağlamıştır.

İkinci, Kalite artışının etkisi. Satın alma süreci tamamlandıktan sonra, bankanın kredi yönetimini ilgilendiren iç çalışma prensipleri, varlık kalitesine düzen getirmek adına tekrar dikkate alındı. Risk Yönetimine ve varlık kalitesine verilen önceliğin bir sonucu olarak, 1.18% seviyesine düşen takipteki kredilerin oranı, bankacılık sektörü ortalamasının %1.68 altında kalmıştır.

Üçüncü, İş geliştirmenin etkisi. Satın alma süreci tamamlandıktan sonra, hem yerel hem de uluslararası markette hızlı büyüme sağladık. 2018 Eylül sonunda, ICBC Türkiye olarak, toplam konsolide varlık seviyemiz 15.4 milyar TL ve karşılığı 2.5 milyar USD'ye ulaştı. Toplam temelde, krediler 9.3 milyar TL ve karşılığı 1.5 milyar USD'ye ulaştı. Banka'nın konsolide toplam menkul değerleri 2017 sonuna kıyasla %50 oranında arttı ve 3.8 milyar TL seviyesine ulaştı.

Dördüncü, Yönetim ve stratejinin etkisi. ICBC kültürünün her alanda hissedilebilmesi için, yerel organizasyon tarafından yoğun bir iş takvimi belirlendi. Bankamızın sağlıklı büyümesini devam ettirebilmek ve uygun bir kültürel geçişin sağlanması için maksimum emek sarfettik. Geldiğimiz noktada, uzun mesafe katettiğimiz ve geçişi tamamladığımızı söyleyebiliriz. Stratejimize göre, yerel müşterilere ve projelerine destek, komşu ülkelerle iş ilişkilerimizi geliştirmek, bölgesel hizmetimizi güçlendirmek, "Modern İpek Yolu Girişimi" ve "Ara Koridor Planı" prensipleri doğrultusunda pazarlama aktivitelerimizi yaymak hedeflerimiz arasında yer almaktadır. Bu yolda, 2018 3. çeyreğini tüm iş alanlarında sağlıklı ve hızlı büyümeyle tamamlamış bulunuyoruz.

2018 zorlukların aynı zamanda umut ve ilhamın yılıdır. ICBC Türkiye sonsuza kadar kendine özgü özveri ve ustalığını koruyarak, müşterilerimize daha geniş bir ürün yelpazesi sunup daha kaliteli hizmet verecektir. ICBC Türkiye, yerel ekonomi, yatırımcılarımız, müşterilerimiz ve değerli personelimiz için değer yaratmak adına "mücadele eden, başaran" ruhuna uymaya devam edecektir.

Saygılarımla,

CHEN YUBAO

Genel Müdür (Vekalet Eden)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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 ⁽¹⁾:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Aylık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2017 ve Ağustos 2018 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %93.3 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %5.5 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %21.8 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %51.8 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %27.4 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %22.1 arttığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %24.9 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %15.3 arttığı,
- Sektörün toplam mevduatının %23.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %90.9 arttığı, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %45.4 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %48.5 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017		Değişim Oranları	
	ICBC		ICBC		ICBC	
	Turkey	Sektör ¹	Turkey	Sektör	Turkey	Sektör ¹
Nakit Değerler ve TCMB	1,424	268,375	1,350	138,866	%5.5	%93.3
Bankalara Plasmanlar ve BPP	383	221,173	1,214	87,405	%-68.4	%153.0
Menkul Değerler Portföyü	3,767	488,771	2,482	401,256	%51.8	%21.8
Krediler	9,291	2,702,555	7,606	2,121,328	%22.1	%27.4
Krediler (takip dahil)	9,195	2,724,935	7,631	2,134,607	%20.5	%27.7
Takipteki Alacaklar (Brüt)	111	79,492	96	63,645	%15.3	%24.9
Takipteki Alac. Özel Karş.	206	57,112	72	50,365	%186.4	%13.4
Mevduat ve Fon Toplamı	6,411	2,225,998	3,359	1,801,509	%90.9	%23.6
Gayrinakdi Krediler	2,656	956,157	1,789	658,386	%48.5	%45.4
Toplam Aktifler	15,045	4,489,557	12,888	3,257,842	%16.7	%37.8

¹ Veriler BDDK'nun 1 Ekim 2018 tarihli, Ağustos 2018 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

Sektör Karşılaştırması	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017		Değişim Oranları	
	ICBC		ICBC		ICBC	
	Turkey	Sektör ¹	Turkey	Sektör	Turkey	Sektör ¹
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%62	%60	%59	%65	%4.6	%-7.6
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%43	%50	%26	%55	%63.5	%-10.3
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%25	%11	%19	%12	%30.0	%-11.6
Takipteki Krediler Oranı	%1	%3	%1	%3	%-5.5	%-1.9
Likid Değerler/Toplam Aktif	%12	%11	%20	%7	%-39.6	%57.0
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%29	%35	%23	%31	%23.2	%13.9

⁽¹⁾ Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2018 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:

2018 Eylül itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 15.4 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 9.3 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %61 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 6.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın (bankalar mevduatı hariç) konsolide toplam aktifteki payı %41.4'tür.
- 2018 yılı ilk dokuz aylık konsolide net dönem karı 71.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide aktif karlılığı 2017 sonu %0.4 iken bu dönem %0.7, konsolide özkaynak karlılığı 2017 yıl sonu %5.6'dan bu dönem %8.5 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %14.8 olarak gerçekleşmiştir.

6. Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar:

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 01 Ekim 2018 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu "BB"den "BB-"ye, uzun vadeli Türk Lirası cinsinden kredi notunu "BB+"dan "BB"ye düşürmüş, görünümünü ise "Negatif" olarak duyurmuştur. Fitch Ratings ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notlarını "B", destek notunu "3" olarak teyit etmiş, "AAA (tur)" olan ulusal uzun vadeli kredi notunu "AA (tur)"a düşürerek görünümünü ise "Durağan" olarak duyurmuştur.

IV. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "30 Eylül tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Mali 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 2018 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	800
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	150
Toplam	950

VII. Konsolide Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30 Eylül 2018 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.