

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

30 Eylöl 2018

Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve

Sınırlı Denetim Raporu

25 Ekim 2018

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 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 OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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
Fax No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

| | | |
|------|--|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| V. | Diğer bilgiler | 3 |
| VI. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçlarını geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilançolar | 4 |
| II. | Nazım hesaplar tabloları | 8 |
| III. | Kar veya zarar tabloları | 10 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 12 |
| V. | Özkaynak değişim tabloları | 14 |
| VI. | Nakit akış tabloları | 16 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

| | | |
|---------|---|----|
| 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 | 19 |
| IV. | Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| V. | Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| VIII. | Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 22 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 23 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünce verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 24 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 24 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 24 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 25 |
| XVI. | Koşullu varlıklar | 25 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 25 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 27 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 27 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| XXIII. | Kar yedekleri ve karın dağıtılması | 27 |
| XXIV. | İlişkili taraflar | 27 |
| XXV. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 27 |
| XXVI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 27 |
| XXVII. | Sınıflandırmalar | 28 |
| XXVIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 29 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Özkaynaklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar | 32 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42 |
| IV. | Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 46 |
| V. | Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler | 50 |
| VI. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 51 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 51 |
| VIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |
| III. | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 76 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 85 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 86 |

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar | 87 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 87 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem 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 olmayan sorumluluk beyanı | 88 |
| II. | Genel bilgiler | 89 |
| III. | Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler | 92 |
| IV. | Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler | 96 |
| V. | Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler | 96 |
| VI. | Yıl içinde yapılan bağışlar hakkında bilgiler | 96 |
| VII. | Konsolide olmayan sınırlı bağımsız denetim raporu | 96 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

“Banka”, Tekstil Bankası A.Ş. ticari unvanıyla Bakanlar Kurulu'nun 24 Eylül 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve 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. Banka “Ana Sözleşmesi” 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka'nın ticari unvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada 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 Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay bulunmamaktadır.

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

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. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sampo Japan Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., Axa Sigorta A.Ş. ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. 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 |

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

- I. Konsolide olmayan bilançolar (finansal durum tabloları)
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları
- III. Konsolide olmayan kar veya zarar tabloları
- IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirler tablosu
- V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tabloları

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN 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) | | 1,970,096 | 3,650,527 | 5,620,623 |
| 1.1.Nakit ve Nakit Benzerleri | | 416,866 | 1,390,729 | 1,807,595 |
| 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) | 86 | 231,593 | 231,679 |
| 1.1.3.Para Piyasalarından Alacaklar | | 151,712 | - | 151,712 |
| 1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 9 | - | 9 |
| 1.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 1.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 9 | - | 9 |
| 1.2.3.Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 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) | 507,710 | 511,923 | 1,019,633 |
| 1.4.1.Devlet Borçlanma Senetleri | | 507,710 | 156,602 | 664,312 |
| 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 Kısmı | | - | - | - |
| 1.6.Donuk Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| 1.7.Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 2,603 | 7,048 | 9,651 |
| II. KREDİLER (Net) | (5.1.5) | 3,178,707 | 6,016,735 | 9,195,442 |
| 2.1.Krediler | | 3,186,409 | 6,104,100 | 9,290,509 |
| 2.1.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 3,186,409 | 6,104,100 | 9,290,509 |
| 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.Faktoring 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 | | 111,100 | - | 111,100 |
| 2.5.Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 118,802 | 87,365 | 206,167 |
| 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) | | 93,152 | - | 93,152 |
| 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) | 75,998 | - | 75,998 |
| 4.1.İştirakler (Net) | | - | - | - |
| 4.1.1.Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.1.2.Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| 4.2.Bağlı Ortaklıklar (Net) | | 75,998 | - | 75,998 |
| 4.2.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 75,998 | - | 75,998 |
| 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) | | 33,314 | - | 33,314 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 5,089 | - | 5,089 |
| 6.1.Şerefiye | | - | - | - |
| 6.2.Diğer | | 5,089 | - | 5,089 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (5.1.12) | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | 7 | - | 7 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | (5.1.13) | 43,292 | - | 43,292 |
| X. DİĞER AKTİFLER | (5.1.15) | 40,263 | 30,740 | 71,003 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 5,346,766 | 9,698,002 | 15,044,768 |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN 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) | 15 | 691 | 706 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 15 | 691 | 706 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 15 | - | 15 |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 691 | 691 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| 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) | 15 | 1,213,838 | 1,213,853 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - |
| 4.2 BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (5.1.4) | 906,303 | 1,081,532 | 1,987,835 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 3,947 | 3,947 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 906,303 | 369,973 | 1,276,276 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | 707,612 | 707,612 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5.1.5) | 3,680,796 | 3,949,824 | 7,630,620 |
| 6.1 Krediler Ve Alacaklar | | 3,656,421 | 3,949,824 | 7,606,245 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 97 | 548,355 | 548,452 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 3,656,324 | 3,401,469 | 7,057,793 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 96,360 | - | 96,360 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 71,985 | - | 71,985 |
| 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) | 75,998 | - | 75,998 |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 75,998 | - | 75,998 |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İş Ortaklıkları) (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 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 35,625 | - | 35,625 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 4,908 | - | 4,908 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 4,908 | - | 4,908 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (5.1.12) | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (5.1.13) | 10,073 | - | 10,073 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | - | - | - |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | | 10,073 | - | 10,073 |
| 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) | 58,422 | 26,100 | 84,522 |
| AKTİF TOPLAMI | | 5,080,574 | 7,807,450 | 12,888,024 |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN 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) | 1,869,637 | 4,541,256 | 6,410,893 |
| II. ALINAN KREDİLER | (5.II.3) | 1,555,324 | 5,331,737 | 6,887,061 |
| 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 Kısımı | | 719 | 3,637 | 4,356 |
| 7.2. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı | | - | - | - |
| 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) | 36,700 | 4,337 | 41,037 |
| 10.1. Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 10.2. Çalışan Hakları Karşılığı | | 13,706 | - | 13,706 |
| 10.3. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 10.4. Diğer Karşılıklar | | 22,994 | 4,337 | 27,331 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | (5.II.8) | 29,932 | - | 29,932 |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (5.II.9) | - | - | - |
| 13.1. Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 13.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | (5.II.10) | - | - | - |
| 14.1. Krediler | | - | - | - |
| 14.2. Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (5.II.4) | 56,788 | 71,659 | 128,447 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (5.II.11) | 1,161,249 | (77,442) | 1,083,807 |
| 16.1. Ödenmiş Sermaye | | 860,000 | - | 860,000 |
| 16.2. Sermaye Yedekleri | | (276) | - | (276) |
| 16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri | | (587) | - | (587) |
| 16.2.2. Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - |
| 16.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri | | 311 | - | 311 |
| 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 | | 227,923 | - | 227,923 |
| 16.5.1. Yasal Yedekler | | 12,594 | - | 12,594 |
| 16.5.2. Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.5.3. Olağanüstü Yedekler | | 157,963 | - | 157,963 |
| 16.5.4. Diğer Kar Yedekleri | | 57,366 | - | 57,366 |
| 16.6. Kar veya Zarar | | 98,232 | - | 98,232 |
| 16.6.1. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 47,794 | - | 47,794 |
| 16.6.2. Dönem Net Kar veya Zararı | | 50,438 | - | 50,438 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 4,894,501 | 10,150,267 | 15,044,768 |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

| PASİF KALEMLER | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI | | |
|----------------------|--|------------------------------|--|------------------|-------------------|
| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) | | |
| | | | 31/12/2017 | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (5.II.1) | 1,504,167 | 1,854,914 | 3,359,081 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 73,163 | 11,840 | 85,003 |
| 1.2 | Diğer | | 1,431,004 | 1,843,074 | 3,274,078 |
| 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 | | 8,633 | 527 | 9,160 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5.II.4) | 71,939 | 37,116 | 109,055 |
| IX. | FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | (5.II.5) | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - |
| 10.4 | Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.II.6) | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 11.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (5.II.7) | 138,285 | - | 138,285 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 104,344 | - | 104,344 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 13,999 | - | 13,999 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 19,942 | - | 19,942 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (5.II.8) | 26,443 | - | 26,443 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 26,443 | - | 26,443 |
| 13.2 | Ertelemiş Vergi Borcu | | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (5.II.9) | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (5.II.10) | - | - | - |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (5.II.11) | 1,091,557 | 2,167 | 1,093,724 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 860,000 | - | 860,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 3,634 | 2,167 | 5,801 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | (587) | - | (587) |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (7,736) | 2,167 | (5,569) |
| 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 (Etik kısım) | | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 311 | - | 311 |
| 16.3 | Kar Yedekleri | | 188,755 | - | 188,755 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 10,635 | - | 10,635 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 120,754 | - | 120,754 |
| 16.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 57,366 | - | 57,366 |
| 16.4 | Kar veya Zarar | | 39,168 | - | 39,168 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları | | (3,316) | - | (3,316) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar ve Zararı | | 42,484 | - | 42,484 |
| PASİF TOPLAMI | | | 4,011,461 | 8,876,563 | 12,888,024 |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

| | Dipnot (Besinci Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI | | |
|---|---------------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) 30/09/2018 | | |
| | | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 664,914 | 4,038,340 | 4,703,254 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (5.IV.1) | 367,964 | 2,288,169 | 2,656,133 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 367,964 | 1,899,770 | 2,267,734 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - |
| 1.1.2 Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 367,964 | 1,899,770 | 2,267,734 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | - | - |
| 1.2.1 İthalat 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. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | - | 131,882 | 131,882 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (5.IV.1) | 123,223 | 27,289 | 150,512 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 123,223 | 27,289 | 150,512 |
| 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. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 8,906 | - | 8,906 |
| 2.1.8 İhraçat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 144 | - | 144 |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 68,576 | - | 68,576 |
| 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 Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabılır 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 Yurt dışındaki 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) | | 5,948,800 | 26,866,977 | 32,815,777 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 964,312 | 5,076,180 | 6,040,492 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 41,105 | 18,363 | 59,468 |
| 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 İhracata Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 844,617 | 5,037,809 | 5,882,426 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | 9,236 | 5,680 | 14,916 |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 4,984,488 | 21,790,797 | 26,775,285 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 5,636 | 3 | 5,639 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 921 | 61 | 982 |
| 5.3 Emtia | | 95,619 | 330,934 | 426,553 |
| 5.4 Varant | | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 3,818,409 | 14,544,675 | 18,363,084 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 1,063,903 | 6,915,124 | 7,979,027 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 6,613,714 | 30,905,317 | 37,519,031 |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI | | |
|---|---------------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2017 | | |
| | | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 1,622,998 | 3,057,170 | 4,680,168 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (5.IV.1) | 520,684 | 1,268,501 | 1,789,185 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 520,684 | 1,155,059 | 1,675,743 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 520,684 | 1,155,059 | 1,675,743 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | - | - |
| 1.2.1 İhale 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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | - | 44,523 | 44,523 |
| 1.9 Diğer Kefallerimizden | | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (5.IV.1) | 190,322 | 9,662 | 199,984 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 190,322 | 9,662 | 199,984 |
| 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 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 29,033 | - | 29,033 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri | | - | - | - |
| 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 | | 67,488 | - | 67,488 |
| 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 Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabılır 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 Yurt dışındaki 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) | | 5,075,767 | 11,321,250 | 16,397,017 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 817,050 | 1,313,990 | 2,131,040 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 41,154 | 11,754 | 52,908 |
| 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 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 719,113 | 1,290,628 | 2,009,741 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | 4,924 | 3,363 | 8,287 |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 4,258,717 | 10,007,260 | 14,265,977 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 6,647 | 2 | 6,649 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 1,367 | 38 | 1,405 |
| 5.3 Emtia | | 128,854 | 956,904 | 1,085,758 |
| 5.4 Varant | | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 2,972,167 | 7,256,918 | 10,229,085 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 1,149,682 | 1,793,398 | 2,943,080 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 6,698,765 | 14,378,420 | 21,077,185 |

(*) 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 tablo ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 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. FAİZ GELİRLERİ | (5.III.1) | 826,967 | 327,021 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 572,387 | 222,237 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 22,244 | 9,239 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 4,937 | 1,811 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 10,084 | 4,543 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 217,227 | 89,171 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 161,761 | 62,029 |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 55,466 | 27,142 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 88 | 20 |
| II. FAİZ GİDERLERİ (-) | (5.III.2) | 516,206 | 224,604 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 277,718 | 119,696 |
| 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) | | 310,761 | 102,417 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 60,164 | 48,697 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 64,205 | 50,314 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 8,204 | 2,994 |
| 4.1.2 Diğer | | 56,001 | 47,320 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 4,041 | 1,617 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 61 | 3 |
| 4.2.2 Diğer | | 3,980 | 1,614 |
| V. PERSONEL GİDERLERİ (-) | (5.III.6) | 113,936 | 48,763 |
| VI. TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (5.III.3) | (23,408) | 11,715 |
| 7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 65 | 30 |
| 7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 229,096 | 144,550 |
| 7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (252,569) | (132,865) |
| VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5.III.4) | 75,753 | 1,390 |
| IX. FAALİYET BRÜT KARI (III-IV+V+VI+VII+VIII) | | 309,334 | 115,456 |
| X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | (5.III.5) | 160,224 | 106,468 |
| XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5.III.6) | 78,691 | 20,924 |
| XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI) | | 70,419 | (11,936) |
| 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 (XII+XIII+XIV+XV) | (5.III.7) | 70,419 | (11,936) |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.III.8) | (19,981) | 4,888 |
| 17.1 Cari Vergi Karşılığı | | (6,696) | 9,042 |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (13,285) | (4,154) |
| 17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII) | (5.III.9) | 50,438 | (7,048) |
| 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 Karları | | - | - |
| 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 Zararları | | - | - |
| 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) | 50,438 | (7,048) |
| Hisse Başına Kar / Zarar | | 0.0059 | (0.0008) |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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) | 513,532 | 172,389 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 358,026 | 137,754 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 12,138 | 4,920 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 5,168 | 3,464 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 3,226 | 1,733 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 134,912 | 24,497 |
| 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 | | 113,050 | 18,263 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 21,862 | 6,234 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 62 | 21 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (5.III.2) | 269,014 | 102,227 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 154,670 | 59,966 |
| 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) | | 244,518 | 70,162 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ | | 39,506 | 17,688 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 42,193 | 18,713 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 5,662 | 2,054 |
| 4.1.2 Diğer | | 36,531 | 16,659 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 2,687 | 1,025 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 117 | 39 |
| 4.2.2 Diğer | | 2,570 | 986 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net) | (5.III.3) | (46,736) | (26,804) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 208 | 13 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | (110,594) | (20,559) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 63,650 | (6,258) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5.III.4) | 16,007 | 5,194 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 253,295 | 66,240 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5.III.5) | 33,848 | 4,673 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5.III.6) | 150,860 | 51,882 |
| XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 68,587 | 9,685 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK 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) | 68,587 | 9,685 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.III.8) | (20,389) | (3,371) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (19,268) | 2,646 |
| 16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı | | (1,121) | (6,017) |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (5.III.9) | 48,198 | 6,314 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XVIII-XIX) | (5.III.7) | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.III.8) | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.1 Ertelemiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | (5.III.9) | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (5.III.9) | 48,198 | 6,314 |
| Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | | 0.0085 | (0.0014) |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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 CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 30/09/2018) | Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/07/2018 - 30/09/2018) |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 50,438 | (7,048) |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (108,149) | (42,376) |
| 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 | (108,149) | (42,376) |
| 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 Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | (135,186) | (52,970) |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 27,037 | 10,594 |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | (57,711) | (49,424) |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER 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 (*) (01/07/2017- 30/09/2017) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 25,123 | 1,167 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VI. YURT DIŞINDAKİ 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 | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ | (5,025) | (234) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 20,098 | 933 |
| XI. DÖNEM KARI/ZARARI | 48,198 | 6,314 |
| 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 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | 48,200 | 6,314 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI) | 68,296 | 7,247 |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|----------|----------|---|------------------|----------|----------------|------------------------------|---------------------------|------------------|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 860,000 | (587) | - | 311 | 11,646 | - | - | - | (5,569) | - | 188,755 | (3,316) | 42,484 | 1,093,724 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 47,794 | - | 47,794 |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 47,794 | - | 47,794 |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 860,000 | (587) | - | 311 | 11,646 | - | - | - | (5,569) | - | 188,755 | 44,478 | 42,484 | 1,141,518 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | (108,149) | - | - | - | - | (108,149) |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 50,438 | 50,438 |
| XI. Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 39,168 | 3,316 | (42,484) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 39,168 | (39,168) | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 42,484 | (42,484) | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI) 30/09/2018 | 860,000 | (587) | - | 311 | 11,646 | - | - | - | (113,718) | - | 227,923 | 47,794 | 50,438 | 1,083,807 |

(*) 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.

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Sınırlı Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI | | | | | | | | | | | | | | Toplam Özkaynak | | |
|--|--|---|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---|-------------------------------|--------------------|--|------------------|
| | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Dağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler ^(*) | Dönem Net Karı / (Zararı) | Gecmiş 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. Hişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | |
| ÖNCEKİ DÖNEM^(*) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2017 | 420,000 | - | (814) | - | 10,635 | - | 120,754 | 57,677 | 13,700 | (17,016) | (20,572) | 10,143 | - | - | - | - | 594,507 |
| Dönem içindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20,098 | - | - | - | - | - | 20,098 |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İşrakler, 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. İşrak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | 440,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 440,000 |
| 12.1 Nakden | 440,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 440,000 |
| 12.2 İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | - | - | 227 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 227 |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 48,198 | - | - | - | - | - | - | - | 48,198 |
| XVIII. Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | (13,700) | 13,700 | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | (13,700) | 13,700 | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 30/09/2017 | 860,000 | - | (587) | - | 10,635 | - | 120,754 | 57,677 | 48,198 | (3,316) | (474) | 10,143 | - | - | - | - | 1,103,030 |

(*) 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.

(**) 'Diğer Yedekler' sütununda gösterilen tutarlar bilançodaki 'Diğer Sermaye Yedekleri' ve 'Diğer Kar Yedekleri' tutarlarından oluşmaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

| | | BİN TÜRK LİRASI |
|-------------|--|---|
| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ 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 | (351,413) |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 637,530 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (473,024) |
| 1.1.3 | Alınan Temettümler | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 61,394 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 46,501 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 6,404 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (113,936) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (22,636) |
| 1.1.9 | Diğer | (493,646) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | 1,295,149 |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | (1) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | 692,620 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (1,606,550) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (28,935) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 223,781 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 2,810,424 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | (817,282) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 21,092 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 943,736 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (1,258,415) |
| 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 | (2,576) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 422,746 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (491,066) |
| 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 | (492,545) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - |
| 2.9 | Diğer | (694,974) |
| C. | FINANSMAN 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) | (67,833) |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,567,656 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | 1,499,823 |

(*) 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 | (17,909) |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 408,584 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (249,056) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 55,721 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | (72,111) |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 11,629 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (83,662) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (31,959) |
| 1.1.9 | Diğer | (57,055) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | 694,247 |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 1 |
| 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 | (1.664.790) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | (14,353) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | (347,024) |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 577,455 |
| 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) | 33,455 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 676,338 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (479,139) |
| 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 Menkuller ve Gayrimenkuller | (973) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 125 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (491,124) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 190,058 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | (176,288) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - |
| 2.9 | Diğer | (937) |
| 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 (Azalış) / Artış (I+II+III+IV) | 644,709 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 647,882 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | 1.292,591 |

(*) TFRS 9'un geçişine 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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide olmayan 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 (“KGGK”) 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 olmayan 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. 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.

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

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

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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

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.

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “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.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Türev Finansal Varlıklar

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 TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın 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.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre 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.

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği.

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 olarak 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, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eşzamanlı 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 tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

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

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 ömürleri esas alınarak, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 30 Eylül 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

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri 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 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 Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin 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, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 (temettü) 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:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına 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 karşılığının 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.

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 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.

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 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.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**XXVII. Sınıflandırmalar**

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 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 | 2,481,954 | 17,130 | 11,651 | 2,487,433 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 706 | (691) | - | 15 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 1,987,835 | - | 1,987,835 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1,987,835 | (1,987,835) | - | - |
| 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 | 71,985 | 82,928 | (39,397) | 115,515 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | - | 154,913 | (39,397) | 115,515 |
| Özel Karşılıklar (-) | 71,985 | (71,985) | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 10,073 | - | 10,028 | 20,101 |
| 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 | 124,286 | (100,057) | (6,543) | 17,685 |
| Genel Karşılıklar | 104,344 | (104,344) | - | - |
| Diğer Karşılıklar | 19,942 | 4,287 | (6,543) | 17,685 |
| Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | 39,168 | - | 47,794 | 86,962 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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 tablosunda “sermaye piyasası işlemleri kar/zararı” kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. 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 İçin 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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

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 | 227,923 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 311 | |
| Kar | 98,232 | |
| Net Dönem Karı | 50,438 | |
| Geçmiş Yıllar Karı/Zararı | 47,794 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 1,185,879 | |
| 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 | 3,053 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| 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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | 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 | 106,354 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 1,079,525 | |
| 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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya Tutar 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 (-) | 2,036 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | 2,036 |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 1,077,489 |
| 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) | 122,666 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 122,666 |
| 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 | 122,666 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 1,200,155 |
| 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 | 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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya 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⁾ | 1,235,892 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽⁴⁾ | 8,336,838 | |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾ | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %13.35 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %13.35 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %14.82 | |
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | %8.80 | |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | %1.88 | |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | %6.92 | |
| 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'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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ana sermayeden Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu’na kullandırmış olduğu 7,490 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 1,235,892 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 kuru sadece “Bankaların Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplarken kullanılmıştır. Hesaplanan Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar 8,336,838 TL’dir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplaması 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile değişmiş olup, aşağıda sunulan önceki döneme ilişkin verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

| 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 | 188,755 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 11,957 | |
| Kar | 39,168 | |
| Net Dönem Karı | 42,484 | |
| Geçmiş Yıllar Karı | (3,316) | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 1,099,293 | |
| 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 | 5,569 | |
| 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 | 2,945 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| 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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | 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 | 10,756 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 1,088,537 | |
| 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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | 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 (-) | 1,963 | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 1,086,574 | |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri ⁽³⁾ | - | |
| 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) | 1,190,918 | |
| 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 | - | |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

| | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾ |
|---|---|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| ÖZKAYNAK | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 1,190,918 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 8,264,628 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾ | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.16 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.15 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.41 |
| TAMPONLAR | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 4.12 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1.25 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 2.87 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 8.66 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 104,344 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 104,344 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

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

⁽²⁾ Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu’na kullandırması olduğu 548,355 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

II. 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. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot/vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

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

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

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

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

| | 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 |

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

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın 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 | 28,228 | 194,686 | 8,679 | 231,593 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 8,257 | 1,746,137 | - | 1,754,394 |
| Krediler ⁽³⁾ | 1,681,034 | 4,791,728 | 25 | 6,472,787 |
| 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 | 9,633 | 189 | 30,740 |
| Toplam Varlıklar ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁷⁾ | 1,752,227 | 8,398,697 | 9,649 | 10,160,573 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 29,875 | 152,802 | 4,329 | 187,006 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 967,318 | 3,334,409 | 52,523 | 4,354,250 |
| Para Piyasalarından Borçlar | - | 275,083 | - | 275,083 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 5,331,737 | - | 5,331,737 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾ | 35,844 | 34,730 | 1,085 | 71,659 |
| Toplam Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾⁽⁸⁾ | 1,033,037 | 9,128,761 | 57,937 | 10,219,735 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 719,190 | (730,064) | (48,288) | (59,162) |
| 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⁾ | 1,423,225 | 6,542,149 | 9,531 | 7,974,905 |
| Toplam Yükümlülükler ⁽²⁾⁽⁶⁾ | 993,663 | 7,865,853 | 14,465 | 8,873,981 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 429,562 | (1,323,704) | (4,935) | (899,077) |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | (428,329) | 1,325,368 | 4,996 | 902,035 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾ | 2,671 | 1,333,147 | 9,534 | 1,345,352 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾ | 431,000 | 7,779 | 4,538 | 443,317 |
| Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾ | 309,883 | 936,601 | 22,017 | 1,268,501 |

(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 “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” 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 sütunu altına dahil edilmiş 368,687 TL (31 Aralık 2017– 168,146 TL) tutarında dövizle 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).

(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 94,413 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

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

II. 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/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

| 30 Eylül 2018 | | | | |
|----------------------|------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | Kar veya zarar tablosu | | Özkaynak ⁽¹⁾ | |
| | %10 artış | %10 azalış | %10 artış | %10 azalış |
| ABD Doları | 2,136 | (2,136) | 2,136 | (2,136) |
| Avro | 394 | (394) | 394 | (394) |
| Diğer para birimleri | 66 | (66) | 66 | (66) |
| Toplam, net | 2,596 | (2,596) | 2,596 | (2,596) |

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

| 31 Aralık 2017 | | | | |
|----------------------|------------------------|-------------|-------------------------|--------------|
| | Kar veya zarar tablosu | | Özkaynak ⁽¹⁾ | |
| | %10 artış | %10 azalış | %10 artış | %10 azalış |
| ABD Doları | (50) | 50 | 166 | (166) |
| Avro | 123 | (123) | 123 | (123) |
| Diğer para birimleri | 6 | (6) | 6 | (6) |
| Toplam, net | 79 | (79) | 295 | (295) |

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar | - | 1,368,904 | - | - | - | 55,300 | 1,424,204 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 211,439 | - | - | - | - | 20,240 | 231,679 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 197 | 342 | 55,390 | - | - | 9 | 55,938 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 151,712 | - | - | - | - | - | 151,712 |
| Verilen Krediler | 88,904 | 170,723 | 1,209,720 | 1,137,331 | 132,211 | 8,219 | 2,747,108 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 218,474 | 3,162,678 | 2,899,860 | 1,646,728 | 1,267,702 | - | 9,195,442 |
| Diğer Varlıklar ⁽¹⁾ | - | - | 326,449 | 469,755 | 223,429 | - | 1,019,633 |
| Toplam Varlıklar | 670,830 | 4,702,647 | 4,491,419 | 3,253,814 | 1,623,342 | 302,716 | 15,044,768 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 152,801 | - | - | - | - | 143,142 | 295,943 |
| Diğer Mevduat | 5,121,030 | 545,621 | 53,412 | 37 | - | 394,850 | 6,114,950 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 459,235 | - | - | - | - | - | 459,235 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 668 | 512 | 2,612,596 | 2,750,586 | 1,522,699 | - | 6,887,061 |
| Diğer Yükümlülükler | 4,280 | 29 | 131 | - | - | 1,283,139 | 1,287,579 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,738,014 | 546,162 | 2,666,139 | 2,750,623 | 1,522,699 | 1,821,131 | 15,044,768 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 4,156,485 | 1,825,280 | 503,191 | 100,643 | - | 6,585,599 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (5,067,184) | - | - | - | - | (1,518,415) | (6,585,599) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | (5,067,184) | 4,156,485 | 1,825,280 | 503,191 | 100,643 | (1,518,415) | - |

⁽¹⁾ 38,403 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 43,299 TL vergi varlığı, (9,651) TL beklenen zarar karşılıkları ve 70,899 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 41,037 TL karşılıklar, 29,932 TL vergi borcu, 128,363 TL diğer yükümlülükler ve 1,083,807 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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 | 76,602 | - | - | - | - | 1,137,251 | 1,213,853 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | 353 | 338 | - | - | - | 15 | 706 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 288,602 | 414,570 | 188,188 | 1,006,395 | 86,133 | 3,947 | 1,987,835 |
| Krediler ve Alacaklar | 603,817 | 2,688,453 | 1,416,517 | 1,697,177 | 1,200,281 | 24,375 | 7,630,620 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 1 | 104,216 | - | 276,459 | 112,737 | - | 493,413 |
| Diğer Varlıklar | 49 | - | - | - | - | 211,077 | 211,126 |
| Toplam Varlıklar | 969,424 | 4,521,393 | 1,604,705 | 2,980,031 | 1,399,151 | 1,413,320 | 12,888,024 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 71,241 | 71,241 |
| Diğer Mevduat | 2,324,401 | 460,729 | 26,940 | - | - | 475,770 | 3,287,840 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,149,966 | - | - | - | - | - | 1,149,966 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 9,160 | 9,160 |
| 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 | - | - | - | - | 1,367,507 | 1,381,779 |
| Toplam Yükümlülükler | 4,841,315 | 1,228,035 | 2,596,426 | 1,336,229 | 962,341 | 1,923,678 | 12,888,024 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 3,293,358 | - | 1,643,802 | 436,810 | - | 5,373,970 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (3,871,891) | - | (991,721) | - | - | (510,358) | (5,373,970) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | (3,871,891) | 3,293,358 | (991,721) | 1,643,802 | 436,810 | (510,358) | - |

(1) 40,533 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 10,073 TL vergi varlığı ve 84,522 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 138,285 TL karşılıklar, 26,443 TL vergi borcu, 109,055 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,093,724 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. 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 | - | - | - | 30.20 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 4.50 | - | 24.49 |
| Verilen Krediler | 3.31 | 4.86 | 6.04 | 17.06 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | 14.01 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 3.94 | - | - |
| Diğer Mevduat | 2.10 | 6.01 | - | 25.31 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 3.39 | - | 27.00 |
| 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 |
| Krediler ve Alacaklar | 3.45 | 4.14 | 6.04 | 14.60 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | 5.59 | - | 2.67 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 1.72 | 3.45 | - | 14.83 |
| 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

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

IV. 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 çıkılmaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

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

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

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

Risk Yönetimi Bölümü, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, 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. Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka yükümlülükleri genel olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimleriyle sağlanan yükümlülüklerdir. Likidite yönetimi amacıyla yabancı para fonlar swap yapmak suretiyle TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanılmaktadır. TL ve YP bazında nakit akış analizi yapılmakta ve tahmini likidite ihtiyacı hesaplanmaktadır. Likidite pozisyonu üzerinde ortaya çıkabilecek baskıları görmek üzere Banka'nın aktif ve pasiflerine olası uyarılar uygulanıp bankanın likidite pozisyonu üzerine etkileri irdelenmekte ve aksiyon planları hazırlanmaktadır. Banka kredi geri ödemesinde gecikme, ödenmeme, mevduat çekilişi ve menkul kıymet likidite edememe durumlarını stres olayları olarak dikkate alarak senaryo analizleri yapmaktadır. Banka'nın acil durum likidite yönetim süreci ve Likidite Acil Fonlama 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 |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| 30 Eylül 2018 | %188.61 | %325.71 |
| Ortalama | %191.94 | %265.20 |

| | En Düşük YP (%) | En Düşük Toplam (%) | En Yüksek YP (%) | En Yüksek Toplam (%) |
|-----------|-----------------|---------------------|------------------|----------------------|
| Haftalık | 11 Eylül 2018 | 6 Eylül 2018 | 8 Ağustos 2018 | 8 Ağustos 2018 |
| Rasyo (%) | %97.81 | %150.87 | %357.60 | %410.29 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

| Cari Dönem 30 Eylül 2018 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾ | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾ | |
|--|--|-----------|--|------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV) | | | | |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 3,777,398 | 2,311,496 |
| 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 | 1,762,503 |
| 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 | 435,445 |
| Teminatlı 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 | 208,065 | 140,854 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 3,118,497 | 2,594,770 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| Teminatlı Alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız Alacaklar | 1,461,694 | 976,827 | 1,032,903 | 693,632 |
| Diğer Nakit Girişleri | 640,564 | 636,633 | 640,564 | 636,633 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | | | 1,673,467 | 1,330,265 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| TOPLAM YKLV STOKU | | | 3,777,398 | 2,311,496 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾ | | | 1,445,030 | 1,264,505 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | %261.41 | %182.80 |

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. 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 (YKLV) | | | | |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 2,680,664 | 1,683,875 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat | 2,046,963 | 838,985 | 171,450 | 76,585 |
| İstikrarlı Mevduat | 664,936 | 146,272 | 33,247 | 7,314 |
| Düşük İstikrarlı Mevduat | 1,382,027 | 692,713 | 138,203 | 69,271 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 4,711,769 | 4,028,178 | 3,653,720 | 3,291,520 |
| Operasyonel Mevduat | 6,750 | - | 1,232 | - |
| Operasyonel Olmayan Mevduat | 1,683,250 | 1,228,884 | 730,257 | 492,226 |
| Diğer Teminatsız Borçlar | 3,021,769 | 2,799,294 | 2,922,231 | 2,799,294 |
| Teminatl borçlar | | | - | - |
| Diğer Nakit Çıkışları | 1,360,447 | 179,001 | 1,360,447 | 179,001 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1,360,447 | 179,001 | 1,360,447 | 179,001 |
| Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 89,971 | 45,649 | 35,989 | 18,260 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 91,427 | 91,427 | 4,571 | 4,571 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 1,607,093 | 1,072,825 | 161,204 | 98,153 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 5,387,381 | 3,668,090 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| Teminatl Alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız Alacaklar | 1,123,350 | 633,872 | 927,066 | 577,507 |
| Diğer Nakit Girişleri | 1,364,146 | 1,364,146 | 1,364,146 | 1,364,146 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | | | 2,291,212 | 1,941,653 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| TOPLAM YKLV STOKU | | | 3,268,456 | 2,231,604 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾ | | | 3,096,169 | 1,726,437 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | %105.56 | %129.26 |

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

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

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 yurt dışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduat ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurt dışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. 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 | 1,126,066 | 298,138 | - | - | - | - | - | 1,424,204 |
| Bankalar | 20,240 | 211,439 | - | - | - | - | - | 231,679 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | 9 | 197 | 342 | 55,390 | - | - | - | 55,938 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 151,712 | - | - | - | - | - | 151,712 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 8,219 | - | 169,120 | 810,798 | 1,626,761 | 132,210 | - | 2,747,108 |
| Verilen Krediler | - | 156,954 | 566,479 | 2,031,302 | 4,662,542 | 1,778,165 | - | 9,195,442 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | 210,621 | 585,584 | 223,428 | - | 1,019,633 |
| Diğer Varlıklar | - | 56,950 | 2,596 | 2,083 | 294 | 43,292 | 113,837 | 219,052 |
| Toplam Varlıklar | 1,154,534 | 875,390 | 738,537 | 3,110,194 | 6,875,181 | 2,177,095 | 113,837 | 15,044,768 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 143,142 | 152,801 | - | - | - | - | - | 295,943 |
| Diğer Mevduat | 394,850 | 5,121,030 | 545,621 | 53,412 | 37 | - | - | 6,114,950 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 669 | 512 | 2,612,595 | 2,750,586 | 1,522,699 | - | 6,887,061 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 459,235 | - | - | - | - | - | 459,235 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 19,974 | 14,183 | 131 | - | - | 1,253,291 | 1,287,579 |
| Toplam Yükümlülükler | 537,992 | 5,753,709 | 560,316 | 2,666,138 | 2,750,623 | 1,522,699 | 1,253,291 | 15,044,768 |
| Net Likidite Açığı | 616,542 | (4,878,319) | 178,221 | 444,056 | 4,124,558 | 654,396 | (1,139,454) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾ | - | (3,226) | 461 | 46,073 | - | - | - | 43,308 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽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⁾ | 912,382 | 264,281 | 249,597 | 611,558 | 618,315 | - | - | 2,656,133 |
| 31 Aralık 2017 | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1,500,926 | 1,518,248 | 935,670 | 1,540,587 | 5,382,634 | 1,860,040 | 149,919 | 12,888,024 |
| Toplam Yükümlülükler | 556,171 | 4,961,501 | 1,243,347 | 2,596,426 | 1,336,229 | 962,341 | 1,232,009 | 12,888,024 |
| Net Likidite Açığı | 944,755 | (3,443,253) | (307,677) | (1,055,839) | 4,046,405 | 897,699 | (1,082,090) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾ | - | (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⁾ | 643,785 | 117,396 | 28,151 | 596,108 | 403,206 | 539 | - | 1,789,185 |

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 38,403 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 798 TL ayniyat mevcudu, 8,289 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (9,651) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 41,037 TL karşılıklar, 128,447 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 1,083,807 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

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

V. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.20'dir (31 Aralık 2017 - %7.55). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

| | Cari dönem 30 Eylül 2018 ⁽¹⁾ |
|--|--|
| Bilanço içi Varlıklar | |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 15,024,603 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | 227 |
| Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 15,024,376 |
| Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri | |
| Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - |
| Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 88,412 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 88,412 |
| Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemleri | |
| Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | 68,883 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 68,883 |
| Bilanço dışı İşlemler | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 2,777,080 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 2,777,080 |
| Sermaye ve Toplam Risk | |
| Ana Sermaye | 1,113,900 |
| Toplam Risk Tutarı | 17,958,751 |
| Kaldıraç Oranı Ortalaması | %6.20 |

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

| | Önceki dönem 31 Aralık 2017 ⁽¹⁾ |
|--|---|
| Bilanço içi Varlıklar | |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 12,436,690 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | 115 |
| Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 12,436,575 |
| 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 teminath finansman işlemleri | |
| Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | 14,679 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 14,679 |
| Bilanço dışı İşlemler | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 1,926,606 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 1,926,606 |
| Sermaye ve Toplam Risk | |
| Ana Sermaye | 1,087,903 |
| Toplam Risk Tutarı | 14,406,960 |
| Kaldıraç Oranı Ortalaması | %7.55 |

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi, kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları 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.

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

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

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesine 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, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. 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 30 Eylül 2018 | Cari Dönem 30 Eylül 2018 |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 7,682,208 | 614,577 |
| 2 Standart yaklaşım | 7,682,208 | 614,577 |
| 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 | 69,388 | 5,551 |
| 17 Standart yaklaşım | 69,388 | 5,551 |
| 18 İçsel model yaklaşımları | - | - |
| 19 Operasyonel risk | 482,793 | 38,623 |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | 482,793 | 38,623 |
| 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) | 8,336,838 | 666,947 |

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 7,879,463 | 630,357 |
| 2 Standart yaklaşım | 7,879,463 | 630,357 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - |
| 4 Karşı taraf kredi riski | 23,529 | 1,882 |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 23,529 | 1,882 |
| 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 | 5,163 | 413 |
| 17 Standart yaklaşım | 5,163 | 413 |
| 18 İçsel model yaklaşımları | - | - |
| 19 Operasyonel risk | 356,473 | 28,518 |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | 356,473 | 28,518 |
| 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) | 8,264,628 | 661,170 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

| 30 Eylül 2018 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer | Bankanın Toplam Faaliyeti |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| Faaliyet Geliri | 57,204 | 195,342 | 56,788 | 309,334 |
| Bölümün Net Kazancı | 30,976 | 126,161 | (86,718) | 70,419 |
| Dağıtılmamış Maliyetler | - | - | - | - |
| Faaliyet Kar / (Zararı) | 30,976 | 126,161 | (86,718) | 70,419 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kar / (Zararı) | 30,976 | 126,161 | (86,718) | 70,419 |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | 19,981 | 19,981 |
| Vergi Sonrası Kar / (Zararı) | 30,976 | 126,161 | (106,699) | 50,438 |
| Dönem Net Karı | 30,976 | 126,161 | (106,699) | 50,438 |
| Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾ | 817,859 | 8,704,515 | 5,446,396 | 14,968,770 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | 75,998 | 75,998 |
| Toplam Varlıklar | 817,859 | 8,704,515 | 5,522,394 | 15,044,768 |
| Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾ | 3,295,727 | 3,132,218 | 7,533,016 | 13,960,961 |
| Özkaynaklar | - | - | 1,083,807 | 1,083,807 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,295,727 | 3,132,218 | 8,616,823 | 15,044,768 |
| Diğer Bölüm Kalemleri | 775 | 28,506 | 835,436 | 864,717 |
| Sermaye Yatırımı | - | - | 697,550 | 697,550 |
| Amortisman | 490 | 392 | 6,061 | 6,943 |
| Değer Azalışı ⁽²⁾ | 285 | 28,114 | 131,825 | 160,224 |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | - | - | - | - |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - |

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %58, bireysel bankacılık %5, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %37 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %63'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %18'ini ve bireysel bankacılık ise %19'unu oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

| | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer | Bankanın Toplam Faaliyeti |
|--|------------------------|------------------------|---|------------------------------|
| 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara dönem | | | | |
| Faaliyet Geliri | 57,879 | 127,724 | 67,692 | 253,295 |
| Bölümün Net Kazancı | 19,665 | 74,845 | (25,923) | 68,587 |
| Dağıtılmamış Maliyetler | - | - | - | - |
| Faaliyet Kar / (Zararı) | 19,665 | 74,845 | (25,923) | 68,587 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kar / (Zararı) | 19,665 | 74,845 | (25,923) | 68,587 |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | 20,389 | 20,389 |
| Vergi Sonrası Kar / (Zararı) | 19,665 | 74,845 | (46,312) | 48,198 |
| Dönem Net Karı | 19,665 | 74,845 | (46,312) | 48,198 |
| Diğer Bölüm Kalemleri | 2,372 | 4,996 | 32,808 | 40,176 |
| Sermaye Yatırımı | - | - | 1,910 | 1,910 |
| Amortisman | 353 | 284 | 3,781 | 4,418 |
| 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⁾ | 858,531 | 6,854,101 | 5,099,394 | 12,812,026 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | 75,998 | 75,998 |
| Toplam Varlıklar | 858,531 | 6,854,101 | 5,175,392 | 12,888,024 |
| Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾ | 2,123,694 | 1,413,598 | 8,257,008 | 11,794,300 |
| Özkaynaklar | - | - | 1,093,724 | 1,093,724 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,123,694 | 1,413,598 | 9,350,732 | 12,888,024 |

⁽¹⁾ Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan 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 önceki dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %53, bireysel bankacılık %7, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %40 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %50'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %27'sini ve bireysel bankacılık ise %23'ünü oluşturmaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin 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:

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

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

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 Kısımına ilişkin bilgiler:

| | 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 Varlıklara ilişkin bilgiler:

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | |
|-----------------------------|---------------|----------------|
| | TP | YP |
| Bankalar | | |
| Yurt içi | 86 | 102,086 |
| Yurt dışı | - | 129,507 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| Toplam | 86 | 231,593 |

| | 31 Aralık 2017 | |
|-----------------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP |
| Bankalar | | |
| Yurt içi | 15 | 76,602 |
| Yurt dışı | - | 1,137,236 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| Toplam | 15 | 1,213,838 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin 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:
- i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

| | 30 Eylül 2018 | |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 91,966 | 267,058 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 11,850 | 250,692 |
| Toplam | 103,816 | 517,750 |

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 2,125,542 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

- ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

| | 31 Aralık 2017 | |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 372,829 | 326,885 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 475,844 | - |
| Toplam | 848,673 | 326,885 |

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 812,277 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 varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 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 (-) | 171,524 | |
| Toplam | 2,747,108 | |

- ii. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2017 | |
|----------------------------|------------------|--|
| Borçlanma Senetleri | 2,015,988 | |
| Borsada İşlem Gören | 1,298,443 | |
| Borsada İşlem Görmeyen | 717,545 | |
| Hisse Senetleri | 3,947 | |
| Borsada İşlem Gören | 543 | |
| Borsada İşlem Görmeyen | 3,404 | |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 32,100 | |
| Toplam | 1,987,835 | |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) 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⁾ | 7,490 | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 2,597 | - |
| Toplam | 10,087 | 409,732 |

⁽¹⁾ 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 kullandırmış olduğu 7,490 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⁾ | 548,355 | 1,782 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 2,671 | - |
| Toplam | 551,026 | 168,694 |

⁽¹⁾ 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 548,355 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

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

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Nakdi Krediler | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 8,911,630 | 57,472 | 289,633 | 31,715 |
| İşletme Kredileri | - | - | 289,623 | 30,554 |
| İhracat Kredileri | 107,838 | 15,525 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 3,395,307 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 777,656 | 10,441 | 10 | 28 |
| Kredi Kartları | 19,274 | 198 | - | - |
| Diğer | 4,611,555 | 31,308 | - | 1,133 |
| İhtisas Kredileri | 59 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 8,911,689 | 57,472 | 289,633 | 31,715 |

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

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları | | |
| 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 |

| 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**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin 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**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin 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 | 1,724 | - | 1,724 |
| Taksitli | 257 | - | 257 |
| Taksitsiz | 1,467 | - | 1,467 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 96 | - | 96 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 96 | - | 96 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 2,225 | 430,588 | 432,813 |

e) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

| | 30 Eylül 2018 |
|--------------------|------------------|
| Yurt içi krediler | 8,600,744 |
| Yurt dışı krediler | 689,765 |
| Toplam | 9,290,509 |
| | 31 Aralık 2017 |
| Yurt içi krediler | 6,843,550 |
| Yurt dışı krediler | 762,695 |
| Toplam | 7,606,245 |

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 1,750 TL'dir (31 Aralık 2017 – 35 TL).

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

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

| | 30 Eylül 2018 |
|--|----------------------|
| Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 26,660 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 1,120 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 65,372 |
| Toplam | 93,152 |

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 31 Aralık 2017 |
|---|-----------------------|
| Tahsil İmkamı 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 | 66,843 |
| Toplam | 71,985 |

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 İmkamı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--|---|--|---|
| Cari Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 37,135 | 2,571 | 71,394 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 519 |

| | III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--|---|--|---|
| Önceki Dönem | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 201 | 5,638 | 90,521 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 201 | 5,638 | 90,521 |

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--|---|--|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 201 | 5,638 | 90,521 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 40,153 | 25 | 660 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 2,780 | 5,744 |
| 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 | 71,394 |
| Özel Karşılık (-) | 26,660 | 1,120 | 65,372 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 10,475 | 1,451 | 6,022 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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 İmkani Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|--|---|--|
| Cari Dönem (Net) | 10,475 | 1,451 | 6,022 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 37,135 | 2,571 | 71,394 |
| Karşılık Tutarı (-) | 26,660 | 1,120 | 65,372 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 10,475 | 1,451 | 6,022 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 150 | 547 | 23,678 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 201 | 5,638 | 90,521 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 51 | 5,091 | 66,843 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 150 | 547 | 23,678 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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

| | III. Grup Tahsil İmkani 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 (-) | - | - | - |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 664,312 TL'dir. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları 297,172 TL'dir.

i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

| | 30 Eylül 2018 |
|--------------------------------|----------------------|
| Devlet Tahvili | 664,312 |
| Hazine Bonosu | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - |
| Toplam | 664,312 |

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

| | 30 Eylül 2018 |
|---|----------------------|
| Borçlanma Senetleri | 985,958 |
| Borsada İşlem Görenler | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 985,958 |
| Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾ | 33,675 |
| Toplam | 1,019,633 |

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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 | 492,545 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | - |
| Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾ | 33,675 |
| Toplam | 1,019,633 |

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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 Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾ | 15,119 |
| Toplam | 493,413 |

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net):** Bulunmamaktadır.

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|--|----------------------|--|-----------------------------------|
| ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Turkey Yatırım) ⁽¹⁾ | İstanbul/Türkiye | 99.998 | 100 |

⁽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.

c) 30 Eylül 2018 itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin sınırlı denetimden geçmemiş önemli finansal tablo bilgileri:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 467,203 | 115,137 | 1,168 | 11,549 | 97 | 21,125 | (526) | - |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin 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 (%) | - |

| 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 |
| Sermaye Taahhütleri | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - |

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

- f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 43,292 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 10,073 TL). 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif 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 aktif hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 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:

Banka'nın 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 62,714 TL (31 Aralık 2017 – 76,107 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

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 | Toplam |
|----------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-----------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 25,804 | 29,455 | 1,528,859 | 14,206 | 6,192 | 121 | - | 1,604,637 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 335,939 | 105,393 | 3,865,440 | 23,960 | 18,348 | 5,170 | - | 4,354,250 |
| Yurt içinde Yer. K. | 317,331 | 105,377 | 3,732,604 | 20,120 | 4,641 | 545 | - | 4,180,618 |
| 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 | 27,364 | 15,205 | 88,981 | 11,110 | - | - | - | 142,660 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 3,203 | 333 | 7,240 | 46 | 40 | 1 | - | 10,863 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 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 | 537,992 | 303,187 | 5,490,520 | 49,322 | 24,580 | 5,292 | - | 6,410,893 |

a.2) 31 Aralık 2017:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli | Toplam |
|----------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-----------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 39,614 | 17,256 | 1,130,403 | 12,808 | 2,820 | 1 | - | 1,202,902 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 348,951 | 36,587 | 1,441,130 | 8,136 | 12,898 | 5,951 | - | 1,853,653 |
| Yurt içinde Yer. K. | 341,401 | 10,674 | 1,385,153 | 5,691 | 3,701 | 1,312 | - | 1,747,932 |
| 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 | 82,244 | 25,803 | 89,689 | 22,206 | 2 | - | - | 219,944 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 3,126 | 38 | 6,284 | 10 | 38 | 10 | - | 9,506 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 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 | 547,011 | 79,684 | 2,667,506 | 43,160 | 15,758 | 5,962 | - | 3,359,081 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin 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 Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası 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 Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - |
| Toplam | 980,084 | 2,223,195 |

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası 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: Banka'nın 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

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

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

2. Türev finansal yükümlülükler:

i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar 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 | 3,207 | - |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 1,552,117 | 5,331,737 |
| Toplam | 1,555,324 | 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 |

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | 30 Eylül 2018 | |
|---------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 1,555,324 | 1,058,452 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 4,273,285 |
| Toplam | 1,555,324 | 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 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 128,447 TL (31 Aralık 2017 – 109,055 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 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 Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

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

| | 30 Eylül 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 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2018 |
|-----------------------------|-----------------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 9,760 |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 1,185 |
| Yıl İçinde Ödenen | (1,395) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 9,550 |
| | |
| | 31 Aralık 2017 |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 7,989 |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 4,121 |
| Yıl İçinde Ödenen | (2,350) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 9,760 |

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 4,156 TL (31 Aralık 2017 – 4,239 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 10,992 TL (31 Aralık 2017 – 9,547 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 6,753 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 4,209 TL). 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 5,810 TL gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 89 TL (31 Aralık 2017 – 94 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek 8,956 TL kurumlar vergisi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 12,901 TL).
- b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 |
|-----------------------------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 8,956 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 7,366 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 247 |
| BSMV | 2,948 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 114 |
| Diğer | 4,619 |
| Toplam | 24,250 |

| | 31 Aralık 2017 |
|-----------------------------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 12,901 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3,479 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 236 |
| BSMV | 3,016 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 216 |
| Diğer | 2,816 |
| Toplam | 22,664 |

- c) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 |
|--|---------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2,439 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 2,724 |
| 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 | 173 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 346 |
| Diğer | - |
| Toplam | 5,682 |

| | 31 Aralık 2017 |
|--|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 1,623 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1,811 |
| 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 | 230 |
| Diğer | - |
| Toplam | 3,779 |

- d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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 | - |

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

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

| | 30 Eylül 2018 | |
|---|-----------------|-----------------|
| | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - |
| 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 (İş Ortaklıklarından) | - | - |
| Değerleme Farkı | (7,736) | 2,167 |
| Kur Farkı | - | - |
| Toplam | (7,736) | 2,167 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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) 2017 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

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

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

III. 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 | 150,320 | 5,373 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 230,454 | 180,668 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 5,572 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |
| Toplam | 386,346 | 186,041 |

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

| | 30 Eylül 2017 | |
|--|----------------|----------------|
| | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾ | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 122,600 | 2,981 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 132,426 | 97,947 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 2,072 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |
| Toplam | 257,098 | 100,928 |

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 | |
|--------------------------------|---------------|--------------|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - |
| Yurt içi Bankalardan | 298 | 3,423 |
| Yurt dışı Bankalardan | - | 1,216 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| Toplam | 298 | 4,639 |

| | 30 Eylül 2017 | |
|--------------------------------|---------------|--------------|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - |
| Yurt içi Bankalardan | 16 | 4,783 |
| Yurt dışı Bankalardan | 1 | 368 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| Toplam | 17 | 5,151 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. 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 Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 118,778 | 42,983 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 39,099 | 16,367 |
| Toplam | 157,877 | 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 | 79,076 | 33,974 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 9,742 | 12,120 |
| Toplam | 88,818 | 46,094 |

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

| | 30 Eylül 2018 |
|--|---------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 228 |

| | 30 Eylül 2017 |
|--|---------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 467 |

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

| | 30 Eylül 2018 |
|---|---------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 1,358 |
| | |
| | 30 Eylül 2017 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 7,571 |

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

| 30 Eylül 2018 | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|--------------|----------------|--------------|--------------|---------------|-----------|----------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli | |
| Hesap Adı | | | | | | | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 2 | - | - | - | - | - | 2 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 2,796 | 152,424 | 3,497 | 311 | 1 | - | 159,029 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 4,741 | 25,923 | 59 | - | - | - | 30,723 |
| Diğer Mevduat | - | 14 | 1,051 | 3 | 3 | - | - | 1,071 |
| Toplam | - | 7,553 | 179,398 | 3,559 | 314 | 1 | - | 190,825 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 553 | 83,869 | 1,240 | 153 | 98 | - | 85,913 |
| Bankalar Mevduatı | - | 980 | - | - | - | - | - | 980 |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 1,533 | 83,869 | 1,240 | 153 | 98 | - | 86,893 |
| Genel Toplam | - | 9,086 | 263,267 | 4,799 | 467 | 99 | - | 277,718 |

| 30 Eylül 2017 | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|--------------|----------------|-------------|--------------|---------------|-----------|----------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli | |
| Hesap Adı | | | | | | | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 57 | - | - | - | - | - | 57 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 926 | 91,247 | 44 | 73 | 4 | - | 92,294 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 7,691 | 28,900 | 1 | - | 1 | - | 36,593 |
| Diğer Mevduat | - | 4 | 814 | 2 | 4 | - | - | 824 |
| Toplam | - | 8,678 | 120,961 | 47 | 77 | 5 | - | 129,768 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 94 | 24,535 | 94 | 115 | 58 | - | 24,896 |
| Bankalar Mevduatı | - | 6 | - | - | - | - | - | 6 |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 100 | 24,535 | 94 | 115 | 58 | - | 24,902 |
| Genel Toplam | - | 8,778 | 145,496 | 141 | 192 | 63 | - | 154,670 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

| | 30 Eylül 2018 |
|-----------------------------------|------------------|
| Kar | 1,169,481 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 65 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 602,099 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 567,317 |
| Zarar (-) | 1,192,889 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | 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 | 300,284 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 214 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 88,623 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 211,447 |
| Zarar (-) | 347,020 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 6 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 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 | 5,275 |
| EÇK Satış Gelirleri | 1,186 |
| Diğer Gelirler | 28,093 |
| Toplam | 75,753 |

| | 30 Eylül 2017 |
|---|---------------|
| Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar | 6,829 |
| Proje Değerlendirme Ücretleri | 2,992 |
| Diğer Gelirler | 6,186 |
| Toplam | 16,007 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

i. Beklenen zarar karşılıkları:

| | 30 Eylül 2018 |
|---|----------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 118,289 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 3,766 |
| 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 | 26,534 |
| Toplam | 160,224 |

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 Düşme 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 Düşüş 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⁾ Banka aleyhine açılmış olan davalara ilişkin ayrılmış olan dava karşılık giderini içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2018 |
|--|----------------|
| Personel Giderleri ⁽²⁾ | 113,936 |
| Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4,887 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,724 |
| 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 | 46,645 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 20,581 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 6,076 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 554 |
| Diğer Giderler | 19,434 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - |
| Diğer ⁽¹⁾ | 25,103 |
| Toplam | 192,627 |

(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 | 83,661 |
| Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı | 1,577 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,561 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 813 |
| 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 | 42,556 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 18,514 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 4,625 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 200 |
| Diğer Giderler | 19,217 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1 |
| Diğer ⁽¹⁾ | 18,647 |
| Toplam | 150,860 |

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. 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 70,419 TL'dir (30 Eylül 2017 – 68,587 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 310,761 TL (30 Eylül 2017 – 244,518 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 60,164 TL (30 Eylül 2017 – 39,506 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 78,691 TL (30 Eylül 2017 – 67,199 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 6,696 TL (2017 – 19,268 TL) tutarındadır.
30 Eylül 2018 tarihinde sona eren döneme ait 13,285 TL (2017 – 1,121 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gider etkisi bulunmaktadır.
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:
30 Eylül 2018 tarihinde sona eren döneme ait 13,285 TL (2017 – 1,121 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 8,873 TL'si cari ve 18,164 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 27,037 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2017 – 1,362 TL'si cari ve (6,387) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (5,025) 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 13,285 TL (2017 – 1,121 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 50,438 TL'dir (30 Eylül 2017 – 48,198 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 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. 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

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

IV. 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 | 68,576 |
| 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 taahhütler | 8,344 |
| Toplam | 150,512 |

| | 31 Aralık 2017 |
|--|-----------------------|
| Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü | 18,359 |
| Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü | 29,033 |
| Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü | 67,488 |
| 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 taahhütler | 11,878 |
| Toplam | 199,984 |

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 | 2,267,734 |
| Aval ve kabuller | - |
| Akreditifler | 256,517 |
| Diğer garantiler | 131,882 |
| Toplam | 2,656,133 |

| | 31 Aralık 2017 |
|--------------------|-----------------------|
| Teminat mektupları | 1,675,743 |
| Aval ve kabuller | - |
| Akreditifler | 68,919 |
| Diğer garantiler | 44,523 |
| Toplam | 1,789,185 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. 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 | 2,369,772 |
| Toplam | 2,656,133 |
| | 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 | 1,650,308 |
| Toplam | 1,789,185 |

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

a) 30 Eylül 2018:

| 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 | |
|---|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 35 | 2 | 548,329 | 168,694 | 88 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,750 | 2 | 7,490 | 409,732 | 13 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 228 | - | 4,114 | - | - | - |

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 8,553 TL (31 Aralık 2017 – 5,951 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 105 TL (31 Aralık 2017 – 187 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2017:

| 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 | |
|---|--|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 2 | 2 | 1,079,137 | 117,068 | 56 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 35 | 2 | 548,329 | 168,694 | 88 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 497 | - | 35,028 | - | - | - |

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

c) 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 | 14,117 | 70,367 | 519 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 50,251 | 109,220 | 865 |
| Mevduat Faiz Gideri | 1,358 | - | 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 | 79,093 | 450,896 | 1,321 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 14,117 | 70,367 | 519 |
| Mevduat Faiz Gideri | 7,571 | - | 31 |

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

Banka'nın, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.1 (31 Aralık 2017 – %7.2); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.5 (31 Aralık 2017 – %2.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %95.5'tir (31 Aralık 2017 – %63.8).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 28 TL (2017 – 20 TL) diğer komisyon geliri, 2,000 TL (2017 – 1,430 TL) diğer faaliyet gelirleri, 17 TL (2017- 5 TL) diğer komisyon gideri ve 11 TL diğer faaliyet gideri (2017 – Bulunmamaktadır) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 11,741 TL (2017 – 9,101 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın 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

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş. ’nin 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloları ve konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar ve konsolide olmayan 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 olmayan ara dönem finansal tablolar, Bankamız’ın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kar ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide olmayan faaliyet raporu işin gelişimi ve performansını ve 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

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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, 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, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurt içi ve yurt dışı 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Genel Bilgiler (Devamı)

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.

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

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 – 30 Eylül 2018 | 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 Peiguang ⁽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) 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 Peiguang'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

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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

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

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

| Finansal Büyüklükler (Milyon TL) | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 | % |
|----------------------------------|---------------|----------------|-----|
| Toplam Aktifler | 15,045 | 12,888 | %17 |
| Mevduat ⁽¹⁾ | 6,115 | 3,288 | %86 |
| Krediler | 9,195 | 7,631 | %21 |
| Özkaynak | 1,084 | 1,094 | %-1 |
| Kar | 50.4 | 42.5 | %19 |

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

| Finansal Rasyolar % | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 | % |
|--------------------------|---------------|----------------|-----|
| Aktif Karlılığı | %0.5 | %0.4 | %20 |
| Özkaynak Karlılığı | %6.2 | %5.0 | %23 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | %14.8 | %14.4 | %3 |
| Krediler/Toplam Aktifler | %61.1 | %59.2 | %3 |
| Mevduat/Toplam Aktifler | %40.6 | %25.5 | %59 |
| Takipteki Kredi Oranı | %1.2 | %1.3 | %-6 |

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

| Bin TL | 30 Eylül 2018 | 31 Aralık 2017 | 31 Aralık 2016 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Toplam Aktifler | 15,044,768 | 12,888,024 | 8,217,724 | 6,654,517 | 3,656,110 |
| Toplam Mevduat ⁽¹⁾ | 6,114,950 | 3,287,840 | 2,929,000 | 2,256,775 | 2,343,986 |
| Toplam Krediler | 9,195,442 | 7,630,620 | 5,071,404 | 4,120,400 | 2,798,723 |
| Özkaynaklar | 1,083,807 | 1,093,724 | 594,507 | 589,665 | 616,132 |
| Kar/(Zarar) | 50,438 | 42,484 | 13,700 | (17,016) | 12,516 |

⁽¹⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2018 yılının geride bıraktığımız dönemde 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 kırılma riskleri 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 kırılma risklerinin 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 toplam varlıkları 15 milyar TL'yi geçmiştir, solo net kar 50.4 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 yurt dışı birimleri arasındaki sıralamasını yükseltmek ve yerel sektörde bankanın rekabet gücünü artırmak için çaba sarfedecektir.

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG
Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Banka 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 70.4 milyon TL faaliyet kârı elde etmiştir. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası, bankamız 2017’deki hızlı büyümenin ardından 50.4 milyon TL net kâr elde etmiştir. Kârlılık, 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 alınmıştır. 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 varlık seviyemiz 15.0 milyar TL ve karşılığı 2.5 milyar USD’ye ulaştı. Toplam temelde, krediler 9.2 milyar TL ve karşılığı 1.5 milyar USD’ye ulaştı. Bankanın toplam menkul değerleri 2017 sonuna kıyasla %51.8 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 sarf ettik. Geldiğimiz noktada, uzun mesafe kat ettiğimizi 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

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

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

4. Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu “Aylık Sektör Bülteni”ndeki 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 Turkey | Sektör ¹ | ICBC Turkey | Sektör | ICBC 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 | 957,157 | 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'nın 01 Ekim 2018 tarihli Ağustos 2018 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

| Sektör Karşılaştırması | 30 Eylül 2018 | | 31 Aralık 2017 | | Değişim Oranları | |
|---|---------------|--------|----------------|--------|------------------|--------|
| | ICBC Turkey | Sektör | ICBC Turkey | Sektör | ICBC Turkey | Sektör |
| 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 |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Banka 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 olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 15 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 9.2 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %61 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 6.4 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bilançodaki payı %43 olmuştur.
- 2018 yılı dokuz aylık net dönem karı 50.4 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı 2017 sonu %0.4'ten bu dönem %0.5 seviyesine, özkaynak karlılığı 2017 yıl sonu %5'ten bu dönem %6.2 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %14.8 olarak gerçekleşmiştir.

6. Banka'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar:

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 1 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 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

V. Risk Türleri İtibariyle 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 | 700 |
| Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği | 150 |
| Toplam | 850 |

VII. Konsolide Olmayan 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 Olmayan 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.