

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016
Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

1 Mart 2016

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ile
88 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin konsolide finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 29 Şubat 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2017
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Xu Keen	Wang Ying	Gao Xiangyang	Chen Yubao	He Yafeng
Yönetim Kurulu ve	Yönetim Kurulu ve	Genel Müdür ve	Finansal Raporlamadan	Birim Müdürü
Denetim Komitesi	Denetim Komitesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Sorumlu Genel Müdür	
Başkanı	Üyesi		Yardımcısı	

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilançolar	4
II.	Konsolide nazım hesapları tabloları	6
III.	Konsolide gelir tabloları	7
IV.	Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablolar	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	9
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	11
VII.	Ana Ortaklık Banka kar dağıtım tabloları	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	22
XXIV.	İlişkili taraflar	22
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXVII.	Sınıflandırmalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	23
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	29
III.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	35
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	35
V.	Konsolide faiz riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	37
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riski	40
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	41
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	45
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	45
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45
XI.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	55

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	86
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grup'un faaliyetiyle ilgili diğer açıklama ve dipnotlar	88
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan karar çerçevesinde ticari ünvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilerek tescil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı:	Xu Keen	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Wang Ying	Denetim Komitesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Zheng Jianfeng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Wang Qiang (**)	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Başak Kaya	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Chen Yubao (*)	Mali İşler Grubu	Yüksek Lisans
	D.Halit Döver	Dış İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Başbuğ Y. Samancıoğlu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Lisans

(*) Mali İşler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gülden Akdemir'in 11 Temmuz 2016 tarihinde Banka'dan ayrılması nedeniyle, 15 Temmuz 2016 tarihli ve 1385/01 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı Chen Yubao Mali İşler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Aralık 2016 tarihli kararıyla; Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan Wang Qiang'ın istifası ile boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliğine 2 Ocak 2017 itibarıyla Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü olarak görev yapmakta olan Liu Peiguo atanmıştır. Söz konusu atama kararı 9 Şubat 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile sağlanmıştır.

Yukarıda sözü edilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 809'dur (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 841'dir).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("ICBC Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ICBC Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, "Grup" diye adlandırılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile Tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

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

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

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş. (önceden Tekstil Bankası A.Ş.)
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2016
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilançolar (finansal durum tabloları)
- II. Konsolide nazım hesaplar
- III. Konsolide gelir tabloları
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablolar
- V. Konsolide özkaynak değişim tabloları
- VI. Konsolide nakit akış tabloları
- VII. Ana Ortaklık Banka kar dağıtım tabloları

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31/12/2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	112,318	1,046,297	1,158,615	37,466	908,073	945,539
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV	(5.1.2)	5,723	954	6,677	20	210	230
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		5,723	954	6,677	20	210	230
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19	-	19	18	-	18
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		598	954	1,552	2	210	212
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		5,106	-	5,106	-	-	-
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)	738	220,711	221,449	10,208	290,187	300,395
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		4,763	-	4,763	77,031	-	77,031
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		4,763	-	4,763	77,031	-	77,031
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	552,014	986,335	1,538,349	269,936	816,518	1,086,454
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	2,495	2,655	160	-	160
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		551,854	339,665	891,519	269,776	284,231	554,007
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	644,175	644,175	-	532,287	532,287
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	2,380,284	2,717,822	5,098,106	2,327,587	1,823,033	4,150,620
6.1	Krediler Ve Alacaklar		2,344,301	2,717,822	5,062,123	2,281,702	1,823,033	4,104,735
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		57	1,079,135	1,079,192	36	1,071,806	1,071,842
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,344,244	1,638,687	3,982,931	2,281,666	751,227	3,032,893
6.2	Takipteki Krediler		115,153	-	115,153	180,591	-	180,591
6.3	Özel Karşılıklar (-)		79,170	-	79,170	134,706	-	134,706
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	93,432	91,155	184,587	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		93,432	1,183	94,615	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	89,972	89,972	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	29,821	-	29,821	26,687	-	26,687
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	2,982	-	2,982	1,496	-	1,496
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		2,982	-	2,982	1,496	-	1,496
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	8,891	-	8,891	7,033	-	7,033
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		8,891	-	8,891	7,033	-	7,033
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	50,087	4,292	54,379	63,772	10,965	74,737
	AKTİF TOPLAMI		3,241,053	5,067,566	8,308,619	2,821,236	3,848,986	6,670,222

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	2,070,911	1,233,640	3,304,551	982,512	1,152,037	2,134,549
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		451,026	1,191	452,217	269	292,164	292,433
1.2 Diğer		1,619,885	1,232,449	2,852,334	982,243	859,873	1,842,116
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	719	72	791	3,662	591	4,253
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	7,386	3,764,449	3,771,835	22,345	3,133,153	3,155,498
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		170,411	164,374	334,785	108,043	410,774	518,817
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 BIST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		170,411	164,374	334,785	108,043	410,774	518,817
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		155,709	1,114	156,823	70,138	56,495	126,633
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	42,706	2,285	44,991	60,193	7,535	67,728
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 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	70,531	-	70,531	55,017	-	55,017
12.1 Genel Karşılıklar		36,986	-	36,986	30,530	-	30,530
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		13,679	-	13,679	11,869	-	11,869
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		19,866	-	19,866	12,618	-	12,618
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.8)	17,305	-	17,305	10,533	-	10,533
13.1 Cari Vergi Borcu		17,305	-	17,305	10,533	-	10,533
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)	625,994	(18,987)	607,007	607,512	(10,318)	597,194
16.1 Ödenmiş Sermaye		420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2 Sermaye Yedekleri		8,296	(18,987)	(10,691)	8,239	(10,318)	(2,079)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		(814)	-	(814)	(814)	-	(814)
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1,585)	(18,987)	(20,572)	54	(10,318)	(10,264)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		10,143	-	10,143	8,694	-	8,694
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		552	-	552	305	-	305
16.3 Kar Yedekleri		196,306	-	196,306	192,815	-	192,815
16.3.1 Yasal Yedekler		11,669	-	11,669	11,496	-	11,496
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		127,271	-	127,271	123,953	-	123,953
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.4 Kar veya Zarar		1,392	-	1,392	(13,542)	-	(13,542)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		(17,357)	-	(17,357)	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar ve Zararı		18,749	-	18,749	(13,542)	-	(13,542)
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3,161,672	5,146,947	8,308,619	1,919,955	4,750,267	6,670,222

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31/12/2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		665,149	1,666,966	2,332,115	1,206,712	1,358,078	2,564,790
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.IV.1)	214,241	1,175,890	1,390,131	286,766	444,568	731,334
1.1 Teminat Mektupları		214,241	965,902	1,180,143	286,766	335,175	621,941
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		214,241	965,902	1,180,143	286,766	335,175	621,941
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	203	203
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	203	203
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	78,677	78,677	-	84,697	84,697
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	51,586	51,586	-	26,800	26,800
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	27,091	27,091	-	57,897	57,897
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	131,311	131,311	-	24,493	24,493
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.IV.1)	192,939	741	193,680	242,454	20,407	262,861
2.1 Cayılamaz Taahhütler		192,939	741	193,680	242,454	20,407	262,861
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	741	741	19,825	20,407	40,232
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		27,889	-	27,889	36,149	-	36,149
2.1.5 Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		75,491	-	75,491	82,072	-	82,072
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		196	-	196	5	-	5
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limiti Taahhütleri		75,776	-	75,776	81,792	-	81,792
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		218	-	218	252	-	252
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		13,369	-	13,369	22,359	-	22,359
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		257,969	490,335	748,304	677,492	893,103	1,570,595
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		257,969	490,335	748,304	677,492	893,103	1,570,595
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,115	8,788	13,903	1,275	1,271	2,546
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,058	5,894	6,952	1,275	-	1,275
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,057	2,894	6,951	-	1,271	1,271
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		252,854	481,547	734,401	675,549	842,413	1,517,962
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		182,084	185,827	367,911	367,911	780,082	780,082
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		70,770	295,720	366,490	675,549	62,331	737,880
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		-	-	-	668	49,419	50,087
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		7,273,598	2,348,991	9,622,589	3,466,667	587,479	4,054,146
IV. EMANET KIYMETLER		3,683,564	58,319	3,741,883	861,433	29,637	891,070
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		931,185	11,968	943,153	780,214	10,108	790,322
4.3 Tahsis Alınan Çekler		49,114	10,162	59,276	63,896	10,896	74,792
4.4 Tahsis Alınan Ticari Senetler		6,620	5,212	11,832	10,344	5,466	15,810
4.5 Tahsis Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracata Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		2,692,026	28,254	2,720,280	235	8	243
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		4,619	7,223	7,342	6,744	3,159	9,903
V. REHİNLİ KIYMETLER		3,589,779	2,290,672	5,880,451	2,604,914	557,842	3,162,756
5.1 Menkul Kıymetler		16,153	1	16,154	51,121	-	51,121
5.2 Teminat Senetleri		1,294	2,245	3,539	2,848	2,409	5,257
5.3 Emtia		90,079	203,463	293,542	125,182	146,874	272,056
5.4 Varant		1,004	-	1,004	501	-	501
5.5 Gayrimenkul		2,397,258	1,548,054	3,945,312	1,767,505	384,602	2,152,107
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,083,991	536,909	1,620,900	657,757	23,957	681,714
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		255	-	255	320	-	320
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7,938,747	4,015,957	11,954,704	4,673,379	1,945,557	6,618,936

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2016 - 31/12/2016)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015 - 31/12/2015)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)	464,021	348,679
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		372,869	300,923
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7,225	2,595
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,573	1,395
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7,211	2,193
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		74,447	40,481
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	15
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		69,816	40,466
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		4,631	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		696	1,092
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)	239,059	167,856
2.1 Mevduata Verilen Faizler		160,272	140,875
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		64,623	17,881
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		14,096	9,018
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		68	82
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		224,962	180,823
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		24,587	11,682
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		30,274	17,401
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		6,699	6,416
4.1.2 Diğer		23,575	10,985
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		5,687	5,719
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		194	343
4.2.2 Diğer		5,493	5,376
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.III.3)	25	6
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(5.III.4)	(15,379)	(28,290)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		7,290	7,315
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(40,134)	(1,727)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		17,465	(33,878)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.5)	31,079	32,534
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		265,274	196,755
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.III.6)	43,771	46,674
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.7)	194,350	163,739
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		27,153	(13,658)
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.III.8)	27,153	(13,658)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.9)	(8,404)	116
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(8,379)	(2,863)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(25)	2,979
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.III.10)	18,749	(13,542)
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.III.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.III.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.III.11)	18,749	(13,542)
23.1 Grubun Karı / Zararı		18,749	(13,542)
23.2 Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0045	(0.0032)

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE TABLO**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2016 - 31/12/2016)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015 - 31/12/2015)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(12,885)	(15,123)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	1,525	1,923
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. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	123	1,089
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	2,625	2,711
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(8,612)	(9,400)
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	18,749	(13,542)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1,255)	(264)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	20,004	(13,278)
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	10,137	(22,942)

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bağımsız Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI															
	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (*)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015																
I. Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2015	420,000	-	(814)	-	10,792	-	111,897	56,799	12,760	-	1,835	6,867	-	-	-	620,136
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	420,000	-	(814)	-	10,792	-	111,897	56,799	12,760	-	1,835	6,867	-	-	-	620,136
Dönem İçindeki Değişimler																
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,099)	-	-	-	-	(12,099)
VI. Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,827	-	-	-	-	1,827
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	872	-	-	-	-	-	-	-	872
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,542)	-	-	-	-	-	-	(13,542)
XX. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	704	-	12,056	-	(12,760)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	704	-	12,056	-	(12,760)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) - 31/12/2015	420,000	-	(814)	-	11,496	-	123,953	57,671	(13,542)	-	(10,264)	8,694	-	-	-	597,194

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Dipnot Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş BIN TÜRK LİRASI														Toplam Özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler(*)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları		Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																
Cari Dönem																
31/12/2016																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2016	420,000	-	(814)	-	11,496	-	123,953	57,671	(13,542)	-	(10,264)	8,694	-	-	-	597,194
Dönem İçindeki Değişimler																
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları (5.V.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,308)	-	-	-	-	(10,308)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları (5.V.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,449	-	-	-	-	1,449
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İş Kaynaklı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	247	-	-	-	-	-	-	-	247
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	18,749	-	-	-	-	-	-	18,749
XVIII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	173	-	3,318	-	13,542	(17,357)	-	-	-	-	(324)
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar (5.V.4)	-	-	-	-	173	-	3,318	-	(3,815)	-	-	-	-	-	-	(324)
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	17,357	(17,357)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 31/12/2016	420,000	-	(814)	-	11,669	-	127,271	57,918	18,749	(17,357)	(20,572)	10,143	-	-	-	607,007

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2016 - 31/12/2016)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015 - 31/12/2015)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(23,954)	59,148
1.1.1 Alınan Faizler	411,856	344,825
1.1.2 Ödenen Faizler	(227,687)	(160,149)
1.1.3 Alınan Temettümler	25	6
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	31,896	17,154
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(64,193)	(3,594)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	13,489	23,521
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(112,418)	(97,352)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(16,255)	(9,117)
1.1.9 Diğer	(60,667)	(56,146)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	624,685	1,181,772
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5,106)	2,429
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	(51,834)	(477,071)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(939,030)	(1,363,094)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	22,207	10,185
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	454,437	(164,840)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	711,990	(206,759)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	424,508	3,253,034
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	7,513	127,888
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	600,731	1,240,920
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(655,592)	(926,428)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(5,578)	(1,911)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	34	4
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,118,973)	(1,111,835)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	652,971	187,434
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(181,971)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(2,075)	(120)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	64,096	12,019
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	9,235	326,511
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	712,690	386,179
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	721,925	712,690

İlişkideki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM(**) (01/01/2016- 31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015 - 31/12/2015)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	20,786	(18,158)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(7,086)	(1,142)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(7,007)	1,827
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(79)	(2,969)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	13,700(*)	(17,016)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	(17,016)
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0033(*)	(0.0041)
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	3.3(*)	(4.1)
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(**) Yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI**

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Konsolide finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar standardı ile ilgili olası etkiyi değerlendirecektir.

UMSK Kasım 2013'de, yeni riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini ve UMS 39 ve UFRS 7'deki ilgili değişiklikleri içeren UFRS 9'un yeni bir versiyonunu yayımlamıştır. Bu versiyona bağlı olarak işletmeler tüm riskten korunma işlemleri için UMS 39'un riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini uygulamaya devam etmek üzere muhasebe politikası seçimi yapabilirler. Buna ek olarak Standart UFRS 9'un eski versiyonlarında yer alan 1 Ocak 2015 zorunlu yürürlük tarihini ertelemektedir. UFRS 9 (2013)'den sonra yayımlanan UFRS 9 (2014) ile zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2018 olarak belirlenmiştir. Grup, standardın konsolide finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir. KGK tarafından bilanço tarihi sonrasında, 19 Ocak 2017 tarihinde "Finansal Araçlar Standardına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS 9) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 55)" yayınlanmıştır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

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

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3.5318 tam TL, Avro kur değeri 3.6939 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 4.3222 tam TL ve Yen kur değeri 0.0303 tam TL'dir.

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

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

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

Grup'un türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") uyarınca "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Ana Ortaklık 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 gelir 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 gelir 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.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup 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 muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Ana Ortaklık 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. Grup’un, 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 gelir tablosunda “sermaye piyasası işlemleri kar/zararı” kalemi içerisinde muhasebeleşmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler 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, gelir 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Krediler ve Alacaklar (devamı):

Ana Ortaklık 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 Grup 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 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır, Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleşebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleşebilir 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.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 10,677 TL (31 Aralık 2015 – 9,151 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar Ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (devamı):

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. Ertelemiş Vergi:

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

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

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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 kullanılmamaktadır.

XXIV. İlişkili Taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII 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; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVII. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(814)	
Yedek akçeler	178,949	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10,695	
Kar	18,749	
Net Dönem Karı	18,749	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	627,579	
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	20,572	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,958	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	1,789	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	26,319	
Çekirdek Sermaye Toplamı	601,260	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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 (-)	1,193	
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	1,193	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	600,067	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	440,000	
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)	36,986	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	476,986	
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	476,986	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,077,053	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	434	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	160	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
	Tutar
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,076,459
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,516,055
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI (**)	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.9
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.88
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.52
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	3.91
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	3.28
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.40
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)	36,986
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	36,986
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	-

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

** Banka 31 Aralık 2016 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 1,079,135 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

*** Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 5 Ocak 2017 tarih ve 7181 sayılı Kararı ile, sermaye artırımında kullanılmak üzere Ana Ortaklık Banka hesaplarına aktarılan 440,000 TL'lik tutar sermaye artırım prosedürü tamamlanıncaya kadar katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, aşağıda sunulan önceki döneme ilişkin verilen konsolide bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2015
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000
Hisse senedi ihraç primleri	(814)
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	179,273
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,999
Kar	-
Net dönem karı	-
Geçmiş yıllar karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	607,458
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	10,264
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,737
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	598
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
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	16,599
Çekirdek Sermaye Toplamı	590,859
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
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 (-)	898
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	589,961
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	30,530
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	30,530
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	30,530
SERMAYE	620,491
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	197
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) (**)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) (*)	43,135
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
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	577,159
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	-

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5. Maddesi "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" kapsamında, bir yıl içinde iki defa belirlenen azami oranda aşım oluşması nedeniyle 42,918 TL sermayeden indirilen tutar olarak özkaynak hesaplamasına dahil edilmiştir.

(**) Banka 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ana sermayedeki Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC'ye kullandırılmış olduğu 613,594 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermayeden indirilecek kalemler olarak dikkate almamıştır.

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara veya faiz tahakkuk vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlere gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz tahakkuk ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Ana Ortaklık Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Ortalama Risk Risk Tutarı (*)	Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,256,295	1,702,110
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	129,136	49,968
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,143,778	2,122,957
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,392,883	3,073,946
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	292,764	205,449
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	892,503	835,298
Tahsili gecikmiş alacaklar	35,983	40,428
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	31,418
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	144,404	141,497

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

- Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
- Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, 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 alınarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
- Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Grup’un, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
- a) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %81 ve %85’dir (31 Aralık 2015 – %68 ve %76).
b) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %97 ve %99’dur (31 Aralık 2015 – %82 ve %92).
c) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %27 ve %28’dir (31 Aralık 2015 – %24 ve %27).
- 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 36,986 TL’dir (31 Aralık 2015 – 30,530 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 Aralık 2016 (****)	Risk Sınıfları (*)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	2,256,295	-	128,490	-	-	1,151,677	3,068,999	212,370	887,162	35,983	-	-	-	-	-	143,957	7,884,933
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	281,705	142,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424,155
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1,092	48,362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,454
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	527,636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	527,636
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	6,333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,333
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	617,273	22	33	-	-	-	-	-	-	-	-	617,328
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,256,295	-	128,490	-	-	2,058,080	3,787,469	212,403	887,162	35,983	-	-	-	-	-	143,957	9,509,839

31 Aralık 2015 (****)	Risk Sınıfları (*)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	1,565,453	-	807	-	-	1,003,827	2,403,711	112,636	574,628	45,885	198,654	-	-	-	-	119,706	6,025,307
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	497,239	-	6	124	-	-	-	-	-	-	9,266	506,635
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	581	32,369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,950
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	458,212	13	-	-	-	-	-	-	-	-	458,225
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3,952	-	195	-	-	-	-	-	-	-	378	4,525
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	664,115	1,477	38	-	-	-	-	-	-	-	-	665,630
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,565,453	-	807	-	-	2,169,714	2,895,769	112,888	574,752	45,885	198,654	-	-	-	-	129,350	7,693,272

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

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

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

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

(****) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 Aralık 2016 (**)	Risk Sınıfları (*)																TP	YP	Toplam	
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
Tarım	-	-	127,687	-	-	-	173,610	464	91	516	-	-	-	-	-	-	298,698	3,670	302,368	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	127,687	-	-	-	173,127	305	59	516	-	-	-	-	-	-	298,024	3,670	301,694	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	37	150	32	-	-	-	-	-	-	-	219	-	219	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	446	9	-	-	-	-	-	-	-	-	455	-	455	
Sanayi	-	-	643	-	-	-	1,085,061	4,476	141,669	11,455	-	-	-	-	-	-	187,797	1,055,507	1,243,304	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	169,409	751	911	915	-	-	-	-	-	-	6,351	165,635	171,986	
İmalat Sanayi	-	-	643	-	-	-	572,552	3,725	140,758	5,669	-	-	-	-	-	-	175,487	547,860	723,347	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	343,100	-	-	4,871	-	-	-	-	-	-	5,959	342,012	347,971	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	395,572	2,510	117,792	7,242	-	-	-	-	-	-	152,197	370,919	523,116	
Hizmetler	2,255,266	-	1	-	-	2,058,080	2,078,986	8,462	167,610	8,842	-	-	-	-	-	35	1,841,341	4,735,941	6,577,282	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	308,064	5,426	5,621	5,270	-	-	-	-	-	-	168,436	155,945	324,381	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3,935	405	155,507	450	-	-	-	-	-	-	5,162	155,135	160,297	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	786,553	759	89	1,329	-	-	-	-	-	-	18,527	770,203	788,730	
Mali Kuruluşlar	2,255,266	-	-	-	-	2,058,080	689,693	114	-	-	-	-	-	-	-	35	1,581,314	3,421,874	5,003,188	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	43,286	16	3,705	-	-	-	-	-	-	-	43,003	4,004	47,007	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	234,949	1,142	1,461	1,793	-	-	-	-	-	-	13,210	226,136	239,346	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	31	232	1,125	-	-	-	-	-	-	-	1,384	4	1,388	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	12,475	368	102	-	-	-	-	-	-	-	10,305	2,640	12,945	
Diğer	1,029	-	159	-	-	-	54,240	196,491	460,000	7,928	-	-	-	-	-	-	143,922	846,312	17,457	863,769
Toplam	2,256,295	-	128,490	-	-	2,058,080	3,787,469	212,403	887,162	35,983	-	-	-	-	-	-	143,957	3,326,345	6,183,494	9,509,839

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (***)	837,235	1,029	-	-	975,320
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	160	127,687	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	179,984	301,888	573,977	52,778	831,512
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	226,092	523,144	292,562	809,443	1,609,082
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	22,801	4,708	6,126	24,284	131,015
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	18,174	5,679	7,157	13,134	839,709
Tahsili gecikmiş alacaklar (**)	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM (**)	1,284,446	964,135	879,822	899,639	4,386,638

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

(**) Yukarıdaki tabloda 35,983 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 1,059,175 TL tutarındaki diğer vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.

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

9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler (*)
Kredi Riski								
Azaltımı Öncesi								
Tutar	983,177	30,645	4,525,434	212,401	3,757,683	499	-	7,535
Kredi Riski								
Azaltımı								
Sonrası Tutar	2,318,058	36,465	3,923,075	200,133	3,031,609	499	-	7,535

(*) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler (*)			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	2,420	-	-	1,904
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,420	-	-	1,904
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	42,249	238	12	30,794
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,329	-	-	414
İmalat Sanayi	35,971	238	12	30,302
Elektrik, Gaz, Su	4,949	-	-	78
İnşaat	23,110	97	2	15,867
Hizmetler	27,188	-	-	18,345
Toptan ve Perakende Ticaret	15,409	-	-	10,139
Otel ve Lokanta Hizmetleri	799	-	-	348
Ulaştırma Ve Haberleşme	5,938	-	-	4,609
Mali Kuruluşlar	16	-	-	16
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	5,018	-	-	3,225
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8	-	-	8
Diğer	20,186	14,962	300	12,260
Toplam	115,153	15,297	314	79,170

(*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	134,706	23,891	(5,993)	(73,434)	79,170
Genel Karşılıklar	30,530	6,456	-	-	36,986

(*) Özel karşılıklardaki diğer ayarlamalar, aktiften silinen kredilere ilişkin tutarları içermektedir.

(**) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2016, 2015 ve 2014 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 329,347 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 26,348 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 26,348 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	165,445	171,603	189,907	3	15	26,348
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						329,347

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

	23/12/16	26/12/16	27/12/16	28/12/16	29/12/16	30/12/16
ABD Doları	3.5055	3.5077	3.5041	3.5135	3.5329	3.5318
İngiliz Sterlini	4.3203	4.2962	4.2963	4.3040	4.3231	4.3222
Avro	3.6622	3.6647	3.6639	3.6711	3.6901	3.6939
Japon Yeni	0.0297	0.0298	0.0299	0.0299	0.0300	0.0303

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2016 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	3.4826
İngiliz Sterlini	4.3426
Avro	3.6761
Japon Yeni	0.0300

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	8,324	1,037,222	751	1,046,297
Bankalar	70,287	145,852	4,572	220,711
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,495	983,840	-	986,335
Krediler (3)	667,261	2,314,814	180	2,982,255
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	91,155	-	91,155
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	3,161	1,110	21	4,292
Toplam Varlıklar	751,528	4,573,993	5,524	5,331,045
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,694	-	50	3,744
Döviz Tevdiat Hesabı	246,825	972,153	10,918	1,229,896
Para Piyasalarına Borçlar	-	164,374	-	164,374
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	209,702	3,554,747	-	3,764,449
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	117	997	-	1,114
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (2) (6)	1,148	1,019	118	2,285
Toplam Yükümlülükler (2) (6)	461,486	4,693,290	11,086	5,165,862
Net Bilanço Pozisyonu	290,042	(119,297)	(5,562)	165,183
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(213,665)	100,413	6,360	(106,892)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	951	181,721	9,420	192,092
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	214,616	81,308	3,060	298,984
Gayrinakdi Krediler (4)	206,922	964,977	3,991	1,175,890
31 Aralık 2015				
Toplam Varlıklar (1) (2) (3)	347,370	3,674,143	78,374	4,099,887
Toplam Yükümlülükler (2) (6)	390,845	4,340,261	28,888	4,759,994
Net Bilanço Pozisyonu	(43,475)	(666,118)	49,486	(660,107)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	42,897	654,283	(48,728)	648,452
Türev Finansal Araçlardan Alacak (5)	44,486	727,505	8,990	780,981
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	1,589	73,222	57,718	132,529
Gayrinakdi Krediler (4)	113,687	326,101	4,780	444,568

- (1) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında duran 49,419 TL tutarındaki kıymetli maden bakiyesi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.
- (2) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve aynı şekilde pasifte yer alan "Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında sırasıyla 954 TL ve 72 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2015 – 210 TL ve 591 TL) tabloya dahil edilmemiştir.
- (3) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 264,433 TL (31 Aralık 2015 – 251,111 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.
- (4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
- (5) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yeralan 371 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 370 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2015 – 899 TL ve 19,508 TL). 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Türev Finansal Araçlar" bölümü "Diğer" kaleminde yer alan 49,419 TL tutarındaki kıymetli maden swap işlemi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir.
- (6) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (18,987) TL (31 Aralık 2015 – (10,318) TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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/karısı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

31 Aralık 2016					31 Aralık 2015			
Gelir tablosu			Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
YP kurundaki değişim	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	10	(10)	(1,888)	1,888	(152)	152	(1,184)	1,184
Avro	7,638	(7,638)	7,638	(7,638)	(58)	58	(58)	58
Diğer para birimleri	80	(80)	80	(80)	76	(76)	76	(76)
	7,728	(7,728)	5,830	(5,830)	(134)	134	(1,166)	1,166

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
31 Aralık 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,094,669	-	-	-	63,946	1,158,615
Bankalar	127,706	-	-	-	-	93,743	221,449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,551	1	-	-	-	5,125	6,677
Para Piyasalarından Alacaklar	4,763	-	-	-	-	-	4,763
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	253,366	172,930	1,091	1,028,621	79,686	2,655	1,538,349
Krediler ve Alacaklar	469,979	912,799	1,619,001	1,372,259	688,085	35,983	5,098,106
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	93,432	-	91,155	-	-	184,587
Diğer Varlıklar	2	-	-	-	-	96,071	96,073
Toplam Varlıklar	857,367	2,273,831	1,620,092	2,492,035	767,771	297,523	8,308,619
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı(**)	3,694	-	-	-	-	450,780	454,474
Diğer Mevduat	1,870,362	738,595	18,066	-	-	223,054	2,850,077
Para Piyasalarına Borçlar	114,634	-	220,151	-	-	-	334,785
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	156,823	156,823
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,156,283	413,090	1,310,483	-	891,979	-	3,771,835
Diğer Yükümlülükler	782	9	-	-	-	739,834	740,625
Toplam Yükümlülükler	3,145,755	1,151,694	1,548,700	-	891,979	1,570,491	8,308,619
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,122,137	71,392	2,492,035	-	-	3,685,564
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,288,388)	-	-	-	(124,208)	(1,272,968)	(3,685,564)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(2,288,388)	1,122,137	71,392	2,492,035	(124,208)	(1,272,968)	-

(*) 32,803 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 8,891 TL vergi varlığı ve 54,377 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 70,531 TL karşılıklar, 17,305 TL vergi borcu, 44,991 TL diğer yabancı kaynaklar ve 607,007 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Sermaye artırımında kullanılmak üzere ICBC China tarafından Banka hesaplarına aktarılan 440,000 TL'lik tutar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2016 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.51	-	2.94
Bankalar	-	0.84	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.45	-	9.67
Krediler ve Alacaklar	3.58	3.99	6.04	12.95
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.13	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	-
Diğer Mevduat	1.41	3.37	-	11.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.24	-	8.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.40	1.84	-	6.64

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
31 Aralık 2015							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	860,947	-	-	-	84,592	945,539
Bankalar	280,212	-	-	-	-	20,183	300,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	188	24	-	-	-	18	230
Para Piyasalarından Alacaklar	77,031	-	-	-	-	-	77,031
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	47,904	140,391	79,983	767,968	50,048	160	1,086,454
Krediler ve Alacaklar	792,482	299,516	1,166,537	1,368,486	477,714	45,885	4,150,620
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	27	-	-	-	-	109,926	109,953
Toplam Varlıklar	1,197,844	1,300,878	1,246,520	2,136,454	527,762	260,764	6,670,222
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	37	37
Diğer Mevduat	1,052,991	606,192	20,390	-	-	454,939	2,134,512
Para Piyasalarına Borçlar	368,915	-	149,902	-	-	-	518,817
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	126,633	126,633
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	348,929	449,209	2,355,669	1,691	-	-	3,155,498
Diğer Yükümlülükler	4,256	-	-	-	-	730,469	734,725
Toplam Yükümlülükler	1,775,091	1,055,401	2,525,961	1,691	-	1,312,078	6,670,222
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	245,477	-	2,134,763	527,762	-	2,908,002
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(577,247)	-	(1,279,441)	-	-	(1,051,314)	(2,908,002)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(577,247)	245,477	(1,279,441)	2,134,763	527,762	(1,051,314)	-

(*) 28,183 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 7,033 TL vergi varlığı ve 74,710 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 55,017 TL karşılıklar, 10,533 TL vergi borcu, 67,725 TL diğer yabancı kaynaklar ve 597,194 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2015 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.30	-	5.39
Bankalar	0.05	0.70	-	13.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15.81
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.31	-	10.39
Krediler ve Alacaklar	4.01	3.82	5.79	13.96
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.43	2.03	0.40	12.25
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.81	-	8.24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.19	1.36	-	6.64

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın, konsolide olmayan bazda, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500 (400)	(114,392) 110,172	(%10.8) %10.4
Avro	200 (200)	(5,730) -	(%0.5) %0.0
ABD Doları	200 (200)	6,726 (22,815)	(%0.6) (%2.1)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(113,396)	%8.2
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		87,357	(%10.7)

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Grup’un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2016 yılı için en az % 50, toplam aktif ve pasiflerde en az % 70, 2015 yılı için sırasıyla en az %40 ve %60 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
31 Aralık 2016	%89.05	%92.31
Ortalama	%99.48	%105.44

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	31 Aralık 2016	31 Aralık 2016	31 Ekim 2016	31 Ekim 2016
Rasyo (%)	%89.05	%92.31	%138.46	%150.50

Cari Dönem 31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1,598,584	1,107,217
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	1,756,590	639,870	158,283	63,904
İstikrarlı Mevduat	351,426	1,656	17,767	83
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,405,164	638,214	140,516	63,821
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,436,968	1,363,334	1,776,352	1,122,591
Operasyonel mevduat	11,979	-	2,353	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,377,346	401,415	731,202	160,672
Diğer Teminatsız Borçlar	1,047,643	961,919	1,042,797	961,919
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıktıları	173,722	173,722	173,722	173,722
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	173,722	173,722	173,722	173,722
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	50,325	32,371	20,130	12,948
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	78,677	78,677	3,934	3,934
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	911,571	546,386	93,211	54,644
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,225,632	1,431,743
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	606,559	244,321	534,680	229,341
Diğer Nakit Girişleri	174,887	89,428	174,887	89,428
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			709,567	318,769
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			1,598,584	1,107,217
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)			1,516,065	1,112,974
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%105	%99

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

(**) Son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1,140,423	904,044
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	1,452,226	604,698	119,996	51,989
İstikrarlı Mevduat	504,528	169,615	25,226	8,481
Düşük İstikrarlı Mevduat	947,698	435,083	94,770	43,508
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,511,721	1,178,823	923,023	781,863
Operasyonel mevduat	12,819	-	2,666	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	951,406	659,264	376,651	262,304
Diğer Teminatsız Borçlar	547,496	519,559	543,706	519,559
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıktıları	664,855	54,481	664,855	54,481
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	664,855	54,481	664,855	54,481
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	44,457	27,781	17,783	11,113
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	88,860	88,860	4,443	4,443
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	728,965	232,703	67,683	23,277
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,797,783	927,166
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	703,965	362,072	626,957	352,162
Diğer Nakit Girişleri	660,072	659,366	660,072	659,366
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,364,037	1,021,438	1,287,029	1,011,528
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			1,140,423	904,044
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)			510,754	231,792
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%223	%390

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

(**) 2015 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	497,730	660,885	-	-	-	-	-	1,158,615
Bankalar	93,743	127,706	-	-	-	-	-	221,449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,125	1,551	1	-	-	-	-	6,677
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,763	-	-	-	-	-	4,763
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,655	9,633	-	-	1,392,393	133,668	-	1,538,349
Krediler ve Alacaklar	-	293,010	619,537	1,685,363	1,372,260	1,091,953	35,983	5,098,106
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	91,155	93,432	-	184,587
Diğer Varlıklar	-	40,878	931	1,508	3	8,890	43,863	96,073
Toplam Varlıklar	599,253	1,138,426	620,469	1,686,871	2,855,811	1,327,943	79,846	8,308,619
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı(****)	450,780	3,694	-	-	-	-	-	454,474
Diğer Mevduat	223,054	1,870,362	738,595	18,066	-	-	-	2,850,077
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,156,336	413,090	1,310,430	-	891,979	-	3,771,835
Para Piyasalarına Borçlar	-	114,634	-	220,151	-	-	-	334,785
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	156,823	-	-	-	-	-	-	156,823
Diğer Yükümlülükler	-	57,536	5,551	-	-	-	677,538	740,625
Toplam Yükümlülükler	830,657	3,202,562	1,157,236	1,548,647	-	891,979	677,538	8,308,619
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	(231,404)	(2,064,136)	(536,767)	138,224	2,855,811	435,964	(597,692)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	365,654	9,580	-	-	-	-	375,234
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	-	364,217	9,594	-	-	-	-	373,811
Gayrinakdi Krediler (**)	541,490	95,935	149,563	183,889	273,949	145,305	-	1,390,131
31 Aralık 2015								
Toplam Varlıklar	356,849	1,459,462	462,396	949,974	2,719,060	637,848	84,633	6,670,222
Toplam Yükümlülükler	581,609	1,850,792	1,057,958	2,525,961	1,691	-	652,211	6,670,222
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	(224,760)	(391,330)	(595,562)	(1,575,987)	2,717,369	637,848	(567,578)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	794,396	7,100	-	-	-	-	801,496
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	-	801,536	7,795	-	-	-	-	809,331
Gayrinakdi Krediler (**)	295,767	57,634	49,315	182,647	137,479	8,492	-	731,334

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 32,803 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 441 TL ayniyat mevcudu, 10,619 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 35,983 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 70,531 TL karşılıklar ve 607,007 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(***) 31 Aralık 2016 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 371 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 370 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2015 – 20,139 TL ve 20,093 TL).

(****) Sermaye artırımında kullanılmak üzere ICBC China tarafından Ana Ortaklık Banka hesaplarına aktarılan 440,000 TL'lik tutar vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide bazda son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.42'dir (31 Aralık 2015 – %7.70). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni kredi riskine ilişkin tutarda meydana gelen artıştır.

	Cari dönem 31 Aralık 2016(*)	Önceki dönem 31 Aralık 2015(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar(türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç,teminatlar dahil (Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	7,909,347 591	6,507,126 15,940
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	7,908,756	6,491,186
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,726	11,693
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,726	11,693
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	62,705	47,001
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	62,705	47,001
Bilanço dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,274,391	940,280
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,274,391	940,280
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	594,251	576,862
Toplam Risk Tutarı	9,250,578	7,490,160
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%6.42	%7.70

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

IX. Konsolide Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

X. 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 özellikle münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 Resmî 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.

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

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Yükümlülüğü Cari Dönem 31 Aralık 2016
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	5,015,922	4,073,258	401,274
2 Standart yaklaşım	5,015,922	4,073,258	401,274
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	72,199	78,727	5,776
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	72,199	78,727	5,776
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	98,588	22,363	7,887
17 Standart yaklaşım	98,588	22,363	7,887
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	329,347	314,453	26,348
20 Temel gösterge yaklaşımı	329,347	314,453	26,348
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)	5,516,056	4,488,801	441,285

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem 31.12.2016	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,158,615	1,158,615	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	6,677	-	5,301	-	379,859	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	221,449	221,449	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	4,763	4,763	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,538,349	1,538,349	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	5,098,106	5,098,106	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	184,587	184,587	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	29,821	29,821	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,982	-	-	-	-	2,982
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	8,891	8,891	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	54,379	50,421	-	-	-	3,958
Toplam varlıklar	8,308,619	8,295,002	5,301	-	379,859	6,940
Yükümlülükler						
Mevduat	3,304,551	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	791	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,771,835	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	334,785	-	405,178	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	156,823	-	-	-	256	-
Diğer yabancı kaynaklar	44,991	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	70,531	-	-	-	-	-
Vergi borcu	17,305	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	607,007	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	8,308,619	-	405,178	-	256	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Cari Dönem 31.12.2016		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	8,308,619	8,295,002	-	5,301	379,859
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	405,178	256
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	8,308,619	8,295,002	-	410,479	380,115
4	Bilanço dışı tutarlar	2,332,118	810,145	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	-	9,105,147	-	820,958	760,231

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	115,153	5,062,123	116,156	5,061,120
2 Borçlanma araçları	-	1,720,281	-	1,720,281
3 Bilanço dışı alacaklar	13,109	1,570,702	9,840	1,573,971
4 Toplam	128,262	8,353,106	125,996	8,355,372

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		31 Aralık 2016
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	180,591
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	16,404
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	73,434
5	Diğer değişimler	(8,409)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	115,153

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	3,926,999	1,123,144	1,123,144	14,183	14,183	-	-
2 Borçlanma araçları	1,720,286	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	5,647,285	1,123,144	1,123,144	14,183	14,183	-	-
4 Temerrüde düşmüş	115,153	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

a) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım riskleri

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2,256,295	-	2,256,295	-	668,541	%13
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	1	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	127,847	1,289	127,847	643	128,490	%3
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	1,911,630	232,148	1,911,656	146,424	708,864	%14
Kurumsal Alacaklar	3,153,244	1,239,639	3,153,245	634,224	2,873,499	%56
Perakende Alacaklar	187,193	105,571	187,193	25,210	150,440	%3
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	421,398	937	421,398	193	147,507	%3
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	462,121	8,047	462,121	3,450	296,796	%6
Tahsili gecikmiş alacaklar	35,983	-	35,983	-	33,881	%1
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer Alacaklar	144,404	-	143,957	-	80,053	%2
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	8,700,115	1,587,632	8,699,695	810,144	5,088,071	%100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

a) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	% 50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	919,213	-	-	1,337,082	-	-	-	-	-	2,256,295
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	128,490	-	-	-	128,490
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	72	-	2,863	1,765,630	-	289,094	421	-	-	2,058,080
Kurumsal Alacaklar	-	-	27,781	661,738	-	3,097,950	-	-	-	3,787,469
Perakende Alacaklar	-	-	-	2	212,401	-	-	-	-	212,403
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	421,591	421,591
Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	335,134	-	130,437	-	-	-	465,571
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	4,283	-	31,622	78	-	-	35,983
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	63,983	-	-	-	-	79,974	-	-	-	143,957
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	983,268	-	30,644	4,103,869	212,401	3,757,566	499	-	421,591	9,509,839

(*) Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

(**) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları**

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem- 31 Aralık 2016	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutar	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	754	3,752	-	1.4	5,301	5,301
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	405,178	66,848
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	405,178	66,848
Toplam	-	-	-	-	-	72,149

b) Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem- 31 Aralık 2016	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5,301	48,393
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5,301	48,393

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	167,747	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	170,466	-	-	235	-	72,032	-	-	72,149
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşundaki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	338,213	-	-	235	-	72,032	-	-	72,149

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

- d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.
- e) Kredi türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)		
3	(i) Tezgahestü türev finansal araçlar	66,339	13.27
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	5,106	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahestü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

5. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	400
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	20,988
3 Kur riski	77,213
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	
9 Toplam	98,601

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

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece satılmaya hazır elde tutulan faizli varlıkları içerir. Satılmaya hazır elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Finansal Varlıklar	7,011,271	5,568,615	7,010,852	5,539,427
Para Piyasalarından Alacaklar	4,763	77,031	4,763	77,031
Bankalar	221,449	300,395	221,449	300,395
Satılmaya Hazır Menkul Değerler, (Net)	1,538,349	1,086,454	1,538,349	1,086,454
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, (Net)	184,587	-	181,200	-
Krediler ve Alacaklar (*)	5,062,123	4,104,735	5,065,091	4,075,547
Finansal Yükümlülükler	7,233,209	5,416,680	7,242,299	5,425,245
Bankalar Mevduatı	454,474	37	454,474	37
Diğer Mevduat	2,850,077	2,134,512	2,849,923	2,135,544
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,771,835	3,155,498	3,781,079	3,163,031
İhraç Edilen Menkul Değerler, (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	156,823	126,633	156,823	126,633

(*) Takipteki krediler ve özel karşılıklar dahil edilmemiştir.

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

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

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

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	894,193	650,833	-	1,545,026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	19	6,658	-	6,677
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	19	-	-	19
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	1,552	-	1,552
Diğer Menkul Değerler	-	5,106	-	5,106
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	894,174	644,175	-	1,538,349
Sermayede Payı Temsil Eden M. D.	2,655	-	-	2,655
Devlet Borçlanma Senetleri	891,519	-	-	891,519
Diğer Menkul Değerler	-	644,175	-	644,175
Finansal Yükümlülükler	-	791	-	791
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	791	-	791

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	554,025	532,499	160	1,086,684
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	18	212	-	230
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	18	-	-	18
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	212	-	212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	554,007	532,287	160	1,086,454
Sermayede Payı Temsil Eden M. D.	-	-	160	160
Devlet Borçlanma Senetleri	554,007	-	-	554,007
Diğer Menkul Değerler	-	532,287	-	532,287
Finansal Yükümlülükler	-	4,253	-	4,253
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	4,253	-	4,253

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

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Grup'un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2016	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	59,445	102,590	103,239	265,274
Bölümün Net Kazancı	19,633	11,681	(4,161)	27,153
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	19,633	11,681	(4,161)	27,153
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	19,633	11,681	(4,161)	27,153
Vergi Karşılığı (-)	-	-	8,404	8,404
Vergi Sonrası Kar/(Zarar)	19,633	11,681	(12,565)	18,749
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı/(Zararı)	19,633	11,681	(12,565)	18,749
Bölüm Varlıkları (*)	662,295	4,480,570	3,165,754	8,308,619
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	662,295	4,480,570	3,165,754	8,308,619
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,764,694	1,167,585	4,769,333	7,701,612
Özkaynaklar	-	-	607,007	607,007
Toplam Yükümlülükler	1,764,694	1,167,585	5,376,340	8,308,619
Diğer Bölüm Kalemleri	4,814	20,731	24,900	50,425
Sermaye Yatırımı	-	-	2,031	2,031
Amortisman	289	484	3,870	4,643
Değer Azalışı (**)	4,525	20,247	18,999	43,771
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap, Maliyetleri	-	-	-	-

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %8, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %38 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %39'unu yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %39'unu ve bireysel bankacılık ise %22'sini oluşturmaktadır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2015	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	31,732	90,445	74,578	196,755
Bölümün Net Kazancı	(3,863)	(22,107)	12,312	(13,658)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(3,863)	(22,107)	12,312	(13,658)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	(3,863)	(22,107)	12,312	(13,658)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(116)	(116)
Vergi Sonrası Kar/(Zarar)	(3,863)	(22,107)	12,428	(13,542)
Azımlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı/(Zararı)	(3,863)	(22,107)	12,428	(13,542)
Bölüm Varlıkları (*)	502,690	3,628,407	2,539,125	6,670,222
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	502,690	3,628,407	2,539,125	6,670,222
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,398,918	784,728	3,889,382	6,073,028
Özkaynaklar	-	-	597,194	597,194
Toplam Yükümlülükler	1,398,918	784,728	4,486,576	6,670,222
Diğer Bölüm Kalemleri	4,748	26,864	10,452	42,064
Sermaye Yatırımı	-	-	2,031	2,031
Amortisman	262	514	3,477	4,253
Değer Azalışı (**)	4,486	26,350	4,944	35,780
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap, Maliyetleri	-	-	-	-

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

(**) Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıkları ve kredilere ilişkin özel karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, 31 Aralık 2015 itibarıyla, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %8, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %38 olarak dağılmaktadır. Grup'un 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemdeki brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %46'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %38'ini ve bireysel bankacılık ise %16'sını oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15,029	48,875	16,099	18,968
TCMB (*)	97,289	997,422	21,367	889,105
Diğer	-	-	-	-
Toplam	112,318	1,046,297	37,466	908,073

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	97,289	336,537	21,367	280,054
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	660,885	-	609,051
Toplam	97,289	997,422	21,367	889,105

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, T.C. Merkez Bankası nezdinde 49,419 TL tutarındaki kıymetli madeni zorunlu karşılık olarak tesis etmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2015: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4.5 ile %24.5 aralığındadır (31 Aralık 2015: %5 ile %25 aralığında).

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

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7	1	2	-
Swap İşlemleri	591	953	-	210
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	598	954	2	210

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	738	204,543	10,208	270,209
Yurtdışı	-	16,168	-	19,978
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	738	220,711	10,208	290,187

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	8,204	4,551	-	-
ABD, Kanada	5,507	1,232	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1,092	581	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,365	13,614	-	-
Toplam	16,168	19,978	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):

- a) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	47,924	-	13,240	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	109,935	139,890	108,638	489,413
Toplam	157,859	139,890	121,878	489,413

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,240,600 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 475,163 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	1,575,452	1,102,889
Borsada İşlem Gören	913,872	560,611
Borsada İşlem Görmeyen	661,580	542,278
Hisse Senetleri	2,655	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,655	160
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	39,758	16,595
Toplam	1,538,349	1,086,454

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	551,499	113,702	613,594	71,208
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler(*)	551,499	113,702	613,594	71,208
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler(*)	527,636	3,366	458,207	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,428	-	1,819	-
Toplam	1,081,563	117,068	1,073,620	71,208

(*) Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC'ye kullandırmış olduğu 1,079,135 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	4,878,921	2,604	-	23,516	155,743	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	103,422	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,532,012	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	609,460	2,603	-	16,079	88	-
Kredi Kartları	21,390	-	-	1,077	-	-
Diğer (*)	2,612,637	1	-	6,360	155,655	-
İhtisas Kredileri	1,186	10	-	143	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	4,880,107	2,614	-	23,659	155,743	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar toplamı 26,701 TL'lik ICBC Yatırım'ın kredili müşterilerinin bakiyelerini de içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,577	155,743
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	37	-
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	114	93,699
6 Ay – 1 Yıl	298	5,279
1 – 2 Yıl	780	209
2 – 5 Yıl	1,361	10,698
5 Yıl Ve Üzeri	61	45,858

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1,149,222	-	4,053	2,918
İhtisas Dışı Krediler	1,149,222	-	4,053	2,918
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,730,885	2,614	19,606	152,825
İhtisas Dışı Krediler	3,729,699	2,604	19,463	152,825
İhtisas Kredileri	1,186	10	143	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4,880,107	2,614	23,659	155,743

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	14,564	608,053	622,617
Konut Kredisi	99	436,560	436,659
Taşıt Kredisi	-	128	128
İhtiyaç Kredisi	14,465	171,365	185,830
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	498	498
Konut Kredisi	-	498	498
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	18,928	-	18,928
Taksitli	4,738	-	4,738
Taksitsiz	14,190	-	14,190
Bireysel Kredi Kartları-YP	553	-	553
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	553	-	553
Personel Kredileri-TP	158	1,215	1,373
Konut Kredisi	-	255	255
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	158	960	1,118
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,037	-	1,037
Taksitli	338	-	338
Taksitsiz	699	-	699
Personel Kredi Kartları-YP	18	-	18
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,742	-	3,742
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	39,000	609,766	648,766

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	21,467	158,229	179,696
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,841	13,911	16,752
İhtiyaç Kredisi	18,626	144,318	162,944
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Edeksli	452	147,096	147,548
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	29	89,091	89,120
İhtiyaç Kredisi	423	58,005	58,428
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,899	-	1,899
Taksitli	701	-	701
Taksitsiz	1,198	-	1,198
Kurumsal Kredi Kartları-YP	32	-	32
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32	-	32
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	192	-	192
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	24,042	305,325	329,367

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kamu	127,687	-
Özel	4,934,436	4,104,735
Toplam	5,062,123	4,104,735

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	3,792,803	2,999,116
Yurtdışı Krediler	1,269,320	1,105,619
Toplam	5,062,123	4,104,735

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	306	1,591
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,037	14,038
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	64,827	119,077
Toplam	79,170	134,706

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	82
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	82

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12,128	27,483	140,980
Dönem İçinde İntikal (+)	20,845	1,860	43
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	25,845	34,157
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	25,845	34,157	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6,033	2,898	5,822
Aktiften Silinen (-)(*)	-	1,562	71,871
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,556	63,603
Bireysel Krediler	-	3	3,438
Kredi Kartları	-	3	4,830
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,095	16,571	97,487
Özel Karşılık (-)	306	14,037	64,827
Bilançodaki Net Bakiyesi	789	2,534	32,660

(*) Banka, cari dönemde takipteki krediler portföyünün 66,008 TL'lik kısmını 1,589 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketine satmıştır

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	789	2,534	32,660
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,095	16,571	97,487
Özel Karşılık Tutarı (-)	306	14,037	64,827
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	789	2,534	32,660
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	10,537	13,445	21,903
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12,128	27,483	140,980
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,591	14,038	119,077
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	10,537	13,445	21,903
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü banka bonolarından oluşmaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	181,971	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	181,971	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Değer Artışları	2,616	-
Toplam	184,587	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

d) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	181,971	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Değer Artışları	2,616	-
Toplam	184,587	-

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklığın mevcut özkaynak tutarları ilgili Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereği tutmakla yükümlü olduğu asgari sermaye tutarını karşılamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

c) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

e) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.							
Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
194,818	37,500	445	12,451	6,219	5,049	342	-

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,184	1,135	1	154	-	(532)	(354)	-

g) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı Değeri	25,000	25,000
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	25,000	25,000
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	25,000	25,000
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-
Toplam	25,000	25,000

i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Grup'un herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):**

31 Aralık 2016	Gayrimenkul (*)	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2015					
Maliyet	18,774	3,165	105	33,552	55,596
Birikmiş Amortisman (-)	3,419	3,163	105	22,222	28,909
Net Defter Değeri	15,355	2	-	11,330	26,687
Cari Dönem Sonu: 31/12/2016					
Dönem Başı Net Defter Değeri	15,355	2	-	11,330	26,687
İktisap Edilenler	-	-	-	5,578	5,578
Elden Çıkarılanlar, net (-) (**)	-	-	-	7	7
Değer Artışı / (Düşüşü) (*)	1,526	-	-	-	1,526
Amortisman Bedeli (-)	196	2	-	3,791	3,989
Dönem Sonu Maliyet	20,300	3,160	36	39,094	62,590
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,615	3,160	36	25,958	32,769
Kapanış Net Defter Değeri	16,685	-	-	13,136	29,821

31 Aralık 2015	Gayrimenkul (*)	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2014					
Maliyet	16,851	3,247	105	33,011	53,214
Birikmiş Amortisman (-)	3,221	3,240	97	19,835	26,393
Net Defter Değeri	13,630	7	8	13,176	26,821
Cari Dönem Sonu: 31/12/2015					
Dönem Başı Net Defter Değeri	13,630	7	8	13,176	26,821
İktisap Edilenler	-	-	-	1,911	1,911
Elden Çıkarılanlar, net (-) (**)	-	-	-	366	366
Değer Artışı / (Düşüşü) (*)	1,923	-	-	-	1,923
Amortisman Bedeli (-)	198	5	8	3,391	3,602
Dönem Sonu Maliyet	18,774	3,165	105	33,552	55,596
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,419	3,163	105	22,222	28,909
Kapanış Net Defter Değeri	15,355	2	-	11,330	26,687

(*) Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 10,677 TL değer artışı bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 9,151 TL).

(**) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortisman tutarları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2016	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	5	69	62	136
Birikmiş Amortisman (-)	-	5	69	55	129
Net çıkış tutarı	-	-	-	7	7

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Brüt Defter Değeri	21,412	19,357
Birikmiş Amortisman (-)	18,430	17,861
Toplam	2,982	1,496

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı	1,496	1,974
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	2,075	120
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	1
Amortisman Gideri (-)	589	597
Dönem Sonu	2,982	1,496

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Grup'un, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 8,891 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 7,033 TL). 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Grup'un tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 10,619 TL'dur (31 Aralık 2015 – 9,927 TL). Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 43,760 TL (31 Aralık 2015 – 64,810 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2016:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25,782	19,970	1,032,934	642	200	69	-	1,079,597
Döviz Tevdiat Hesabı	141,156	5,263	1,057,495	7,756	13,081	5,145	-	1,229,896
Yurt içinde Yer. K.	136,799	5,020	1,004,138	4,952	3,407	1,269	-	1,155,585
Yurtdışında Yer.K	4,357	243	53,357	2,804	9,674	3,876	-	74,311
Resmi Kur. Mevduatı	1,779	-	-	-	-	-	-	1,779
Tic.Kur. Mevduatı	52,117	20,330	455,043	2	-	-	-	527,492
Diğ. Kur. Mevduatı	2,220	108	8,929	27	10	19	-	11,313
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat(*)	450,780	3,694	-	-	-	-	-	454,474
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	62	3,694	-	-	-	-	-	3,756
Yurtdışı Bankalar	450,718	-	-	-	-	-	-	450,718
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	673,834	49,365	2,554,401	8,427	13,291	5,233	-	3,304,551

(*) Sermaye artırımında kullanılmak üzere ICBC China tarafından Ana Ortaklık Banka hesaplarına aktarılan 440,000 TL'lik tutar vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

a.2) 31 Aralık 2015:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17,827	15,392	781,854	1,875	379	64	-	817,391
Döviz Tevdiat Hesabı	389,217	9,840	723,807	10,510	13,492	5,170	-	1,152,036
Yurt içinde Yer. K.	93,860	9,648	667,079	6,825	5,071	1,470	-	783,953
Yurtdışında Yer.K	295,357	192	56,728	3,685	8,421	3,700	-	368,083
Resmi Kur. Mevduatı	9,641	-	-	-	-	-	-	9,641
Tic.Kur. Mevduatı	36,688	27,171	84,515	53	-	1	-	148,428
Diğ. Kur. Mevduatı	1,566	177	5,232	20	13	8	-	7,016
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	37	-	-	-	-	-	-	37
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	14	-	-	-	-	-	-	14
Yurtdışı Bankalar	23	-	-	-	-	-	-	23
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	454,976	52,580	1,595,408	12,458	13,884	5,243	-	2,134,549

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası	Mevduat	Mevduat
	Kapsamında	Kapsamında	Sigortası	Sigortası
	Bulunan	Bulunan	Limitini Aşan	Limitini Aşan
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	487,314	421,982	591,119	394,227
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	148,284	151,841	509,592	426,982
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin	-	-	-	-
Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	635,598	573,823	1,100,711	821,209

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup'un 3,079 TL (31 Aralık 2015 – 2,838 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,079	2,838
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2	4	-	-
Swap İşlemleri	717	68	3,662	591
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	719	72	3,662	591

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	7,386	4,010	22,345	9,610
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,760,439	-	3,123,543
Toplam	7,386	3,764,449	22,345	3,133,153

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	7,386	1,493,039	22,345	1,257,236
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,271,410	-	1,875,917
Toplam	7,386	3,764,449	22,345	3,133,153

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

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 44,991 TL (31 Aralık 2015 – 67,728 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	31,485	26,328
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	26	117
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	2,775	2,529
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	2,338	1,272
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,667	1,542
Diğer	59	131
Toplam	36,986	30,530

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 4,297 tam TL tutarı (31 Aralık 2015 – 3,828 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
İskonto Oranı (%)	11.00	11.00
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6.00	6.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,569	7,153
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık (*)	3,351	1,981
Yıl İçinde Ödenen	(2,177)	(1,565)
Dönem Sonu Bakiyesi	8,743	7,569

(*) Cari dönemde kıdem tazminatı karşılığının aktüer varsayımlarındaki değişimden kaynaklanan 123 TL (ertelenmiş vergi etkisi sonrası 99 TL) tutarındaki aktüer kazanç özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabından geçirilerek kaydedilmiştir. Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan aktüer farkı önemsiz olması sebebiyle kayıtlara almamıştır.

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 4,936 TL (31 Aralık 2015 – 4,300 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 7 TL (31 Aralık 2015 – 3,789 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 13,109 TL (31 Aralık 2015 – 12,590 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 7,173 TL (31 Aralık 2015 – 6,297 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 103 TL (31 Aralık 2015 – 123 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 6,953 TL (31 Aralık 2015 – 6,198 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 5,637 TL tutarında prim karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 3,076 TL'dir. (31 Aralık 2015– 1,207 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,076	1,207
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,052	2,212
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	212	194
BSMV	2,875	3,529
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	158	123
Diğer	4,828	1,745
Toplam	14,201	9,010

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,327	647
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,497	732
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	93	45
İşsizlik Sigortası-İşveren	186	98
Diğer	1	1
Toplam	3,104	1,523

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı	420,000	420,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 4,200 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulu'nda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesinin 420,000 TL'den 860,000 TL'ye artırılmasıyla ilgili Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 15 Kasım 2016 tarih ve 20008792-101.01.04{48}-E.11782 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 9 Kasım 2016 tarih ve 29833736-110.03.02-E.11782 sayılı, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 2 Aralık 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izinleri çerçevesinde ana sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 8. Maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. İlgili işlemin tescil işlemleri henüz tamamlanmadığından Bilanço tarihi itibarıyla kayıtlara alınmamıştır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Yoktur.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	(1,585)	(18,987)	54	(10,318)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,585)	(18,987)	54	(10,318)

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 "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

- i) Ana Ortaklık Banka, 2015 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

31 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; Ana Ortaklık Banka'nın bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2015 tarihli bilançosunda 17,016 TL dönem zararının oluşması nedeniyle kar dağıtımının yapılmamasına karar verilmiştir.

31 Mart 2016 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında; şirketin 2015 yılına ait 3,815 TL karının 173 TL'sinin yasal yedeklere, 3,642 TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. Söz konusu tutarlar Konsolide Özkaynak Değişim Tablosunda gösterilmiştir.

Konsolide bazda 2015 yılına ait 13,542 TL tutarındaki toplam zarardan yukarıdaki paragrafta bahsedilen yedeklere aktarıma tabi 3,815 TL tutarındaki kar düşülerek hesaplanan 17,357 TL konsolide Özkaynak Değişim Tablosunda geçmiş yıl zararlarına aktarılarak sunulmuştur.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	141,147	5,894	178,045	5,408
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	131,959	92,371	78,460	34,305
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,498	-	4,705	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	274,604	98,265	261,210	39,713

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	53	-
Yurtiçi Bankalardan	735	532	941	297
Yurtdışı Bankalardan	14	292	55	49
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	749	824	1,049	346

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	23,445	46,371	19,680	20,786
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,433	3,198	-	-
Toplam	24,878	49,569	19,680	20,801

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	1,015	63,608	1,978	15,903
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,005	112	1,950	269
Yurtdışı Bankalara	10	63,496	28	15,634
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1,015	63,608	1,978	15,903

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

2016	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun Birikimli	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	318	-	-	-	-	-	318
Tasarruf Mevduatı	-	1,238	105,413	97	25	7	-	106,780
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,107	32,096	321	-	-	-	34,524
Diğer Mevduat	-	8	1,129	2	1	2	-	1,142
Toplam	-	3,671	138,638	420	26	9	-	142,764
Yabancı Para								
DTH	-	71	16,899	139	191	80	-	17,380
Bankalar Mevduatı	-	128	-	-	-	-	-	128
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	199	16,899	139	191	80	-	17,508
Genel Toplam	-	3,870	155,537	559	217	89	-	160,272

2015	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun Birikimli	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	326	-	-	-	-	-	326
Tasarruf Mevduatı	-	1,621	90,830	305	38	18	-	92,812
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,152	24,274	8	-	1	-	26,435
Diğer Mevduat	-	18	800	6	1	-	-	825
Toplam	-	4,117	115,904	319	39	19	-	120,398
Yabancı Para								
DTH	-	135	19,549	338	256	92	-	20,370
Bankalar Mevduatı	-	107	-	-	-	-	-	107
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	242	19,549	338	256	92	-	20,477
Genel Toplam	-	4,359	135,453	657	295	111	-	140,875

3. Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler (net):

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bağlı ortaklığının alım satım amaçlı finansal varlıklar altında sınıflandırılmış hisse senetlerinden 25 TL (2015- 6 TL) tutarında temettü geliri bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	2016	2015
Kar	299,022	482,562
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7,385	7,475
Türev Finansal İşlemlerden Kar	101,388	231,210
Kambiyo İşlemlerinden Kar	190,249	243,877
Zarar (-)	314,401	510,852
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	95	160
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	141,522	232,937
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	172,784	277,755

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 11,260 TL'dir (2015 – 35,424 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kaleminin 6,678 TL'lik (2015 – 14,160 TL) kısmı önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

Ayrıca cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredilerinin bir kısmının satılması neticesinde 1,589 TL tutarında gelir "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi kartı işlemlerinde birlikte çalıştığı ve asıl üyesi olduğu Visa Europe Limited adlı şirketin Visa Inc. şirketi tarafında satın alınarak bünyesine dahil edilmesi sebebiyle Banka'ya 5,873 TL tutarında bir nakit ödeme yapılmış ve 649 adet Visa Inc. C tipi hisse senedi bedelsiz olarak Banka'ya verilmiştir. Söz konusu bedelsiz hisse senetleri Banka kayıtlarına 2,076 TL değerle kaydedilmiştir. Ayrıca üç yıl içerisinde Visa In. şirketi tarafından yapılacak olan ödeme Banka'nın gelir tablosuna 507 TL olarak yansıtılmıştır. Bu işlemlerin neticesinde oluşan toplam 8,456 TL tutarındaki nakit tutar ve bedelsiz hisse senedi edinimi "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

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

	2016	2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	25,358	30,836
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	757	1,591
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	12,013	9,649
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	12,588	19,596
Genel Karşılık Giderleri	6,456	7,915
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	11,162	4,944
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	6
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11,162	4,938
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	795	2,979
Toplam	43,771	46,674

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	2016	2015
Personel Giderleri	112,869	97,352
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,482	1,923
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,989	3,602
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	589	597
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	65	54
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	49,244	43,386
Faaliyet Kiralama Giderleri	23,550	22,628
Bakım ve Onarım Giderleri	3,931	2,546
Reklam ve İlan Giderleri	354	729
Diğer Giderler	21,409	17,483
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	367
Diğer (*)	26,111	16,458
Toplam	194,350	163,739

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 27,153 TL'dir (31 Aralık 2015 – 13,658 TL vergi öncesi zarar). Söz konusu vergi öncesi karın 224,962 TL (2015 – 180,823 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 24,587 TL (2015 – 11,682 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 194,350 TL (2015 – 163,739 TL) tutarındadır.

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

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 8,379 TL (2015 – 2,863 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren döneme ait 25 TL (2015 – 2,979 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren döneme ait 25 TL (2015 – 2,979 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 368 TL'si cari ve 2,257 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 2,625 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2015 – 394 TL'si cari ve 2,317 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 2,711 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren döneme ait 25 TL (2015 – 2,979 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2015 – Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 18,749 TL'dir (2015 – 13,542 TL net zarar).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- 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: Yoktur.

12. Konsolide gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	741	40,232
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	27,889	36,149
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	75,776	81,792
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	75,491	82,072
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	218	252
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	196	5
Diğer cayılamaz taahhütleri	13,369	22,359
Toplam	193,680	262,861

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

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Teminat mektupları	1,180,143	621,941
Aval ve kabuller	-	203
Akreditifler	78,677	84,697
Diğer garantiler	131,311	24,493
Toplam	1,390,131	731,334

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	63,438	23,519
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	53,788	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9,650	23,519
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,326,693	707,815
Toplam	1,390,131	731,334

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	31 Aralık 2016				31 Aralık 2015			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,962	0.92	-	0.00	1,503	0.52	2,303	0.52
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,933	0.90	-	0.00	724	0.25	2,303	0.52
Ormancılık	11	0.01	-	0.00	761	0.26	-	-
Balıkçılık	18	0.01	-	0.00	18	0.01	-	-
Sanayi	42,401	19.79	194,111	16.51	87,173	30.40	151,876	34.16
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,826	1.79	322	0.03	28,127	9.81	276	0.06
İmalat Sanayi	38,006	17.74	142,528	12.12	58,530	20.41	107,320	24.14
Elektrik, Gaz, Su	569	0.27	51,261	4.36	516	0.18	44,280	9.96
İnşaat	52,952	24.72	286,550	24.37	75,283	26.25	110,717	24.90
Hizmetler	110,581	51.62	658,150	55.97	114,957	40.09	179,609	40.40
Toptan ve Perakende Ticaret	38,020	17.75	28,589	2.43	70,695	24.65	35,537	7.99
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,943	1.37	961	0.08	3,125	1.09	1,465	0.33
Ulaştırma ve Haberleşme	957	0.45	24,804	2.11	3,615	1.26	1,895	0.43
Mali Kuruluşlar	55,209	25.77	152,651	12.98	14,672	5.12	123,758	27.84
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	17	0.01	141,272	12.01	235	0.08	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	4,881	2.28	304,584	25.90	9,802	3.42	12,693	2.86
Eğitim Hizmetleri	491	0.23	8	0.00	691	0.24	7	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8,063	3.76	5,281	0.45	12,122	4.23	4,254	0.96
Diğer	6,345	2.96	37,079	3.15	7,850	2.74	63	0.01
Toplam	214,241	100.00	1,175,890	100.00	286,766	100.00	444,568	100.00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	200,688	963,659	3,075	224
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	78,677	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	131,311	-	-
Toplam	200,688	1,173,647	3,075	224

Ana Ortaklık Banka, 12,497 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 9,991 TL) 3, 4 ve 5. grup olarak sınıflandırdığı nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerine, teminatlar dikkate alındıktan sonra 4,656 TL tutarında (31 Aralık 2015– 4,035 TL) karşılık hesaplayarak ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Ayrıca bilanço dışı işlemlere istinaden çek taahhütlerinden kaynaklanan 2,517 TL tutarında (31 Aralık 2015 – 2,262 TL) karşılık ayrılmıştır.

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 VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Grup'un satılmaya hazır yatırımlarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 10,308 TL (2015 – 12,099 TL tutarındaki azalış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Cari dönemde Menkul Değerler Değerleme Farkları'ndan gelir tablosuna aktarılan tutar (1,255) TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015 – (264) TL).

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Ana Ortaklık Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların gerçeğe uygun değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 1,449 TL (2015 – 1,827 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:

Rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları:

Rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Yoktur.

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar:Yoktur.

7. Diğer açıklamalar:

Grup, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişimlerden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 247 TL (2015 – 872 TL tutarında aktüer kazanç) tutarındaki aktüer kazancı "Diğer Yedekler" hesabının dönem hareketi olarak göstermiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "nakit" olarak; orjinal 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 tutarları nakit akış tablosunda nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit	355,522	221,299
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	35,067	30,753
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	320,455	190,546
Nakde Eşdeğer Varlıklar	357,168	164,880
Para Piyasalarından Alacaklar	77,000	86,000
Bankalardaki Vadeli Depo	280,168	78,880
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	712,690	386,179

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit	511,908	355,522
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	63,903	35,067
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	448,005	320,455
Nakde Eşdeğer Varlıklar	210,017	357,168
Para Piyasalarından Alacaklar	4,763	77,000
Bankalardaki Vadeli Depo	205,254	280,168
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	721,925	712,690

2. Grup'un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grup'un serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

1. Maddede de belirtildiği üzere, T.C. Merkez Bankası dahilinde serbest olmayan (bloke olarak tutulan) zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablolarında nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

3. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 60,667 TL (31 Aralık 2015 – 56,146 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akımı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 7,513 TL (2015 – 127,888 TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 22,207 TL (2015 – 10,185 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 2,075 TL (31 Aralık 2015 – 120 TL) nakit çıkışı satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2016 yılı için 64,096 TL (2015 – 12,019 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

a) 31 Aralık 2016:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,071,801	71,208	41	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,079,137	117,068	55	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	36,558	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 3,610 TL (31 Aralık 2015 – 13,954 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 144 TL (31 Aralık 2015 – 149 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2015:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	68,820	517	70	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,071,801	71,208	41	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,685	2	-	-

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	290,992	41,882	1,441	3,349
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	450,896	290,992	1,321	1,441
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	695	16	73

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

(**) Sermaye artırımında kullanılmak üzere ICBC China tarafından Ana Ortaklık Banka hesaplarına aktarılan 440,000 TL'lik tutarı içermektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 3,071,631 TL tutarında (31 Aralık 2015 – 3,052,132 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

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

Grup'un, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Yoktur).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (devamı)

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %21.1 (31 Aralık 2015 – %25.8); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %13.7 (31 Aralık 2015 – %13.7); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %81'dir (31 Aralık 2015 – %97).

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 1 TL diğer komisyon geliri (2015 – 12 TL) kayıtlara yansıtılmıştır. Grup'un önceki dönemde 19,006 TL diğer faaliyet geliri, 2 TL diğer komisyon gideri ve 735 TL diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 10,821 TL (2015 – 13,653 TL) olmuştur.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın Almanya Berlin Temsilciliği'nin 20 Ocak 2017 tarihinden itibaren faaliyetine son verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulu'nda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesinin 420,000 TL'den 860,000 TL'ye artırılmasıyla ilgili Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 15 Kasım 2016 tarih ve 20008792-101.01.04{48}-E.11782 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 9 Kasım 2016 tarih ve 29833736-110.03.02-E.11782 sayılı, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 2 Aralık 2016 tarih ve 50035491-431.02 sayılı izinleri çerçevesinde ana sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 8. Maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. İlgili işlemin tescil işlemleri henüz tamamlanmadığından Bilanço tarihi itibarıyla kayıtlara alınmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grup'un Faaliyetiyle İlgili Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığı'nın 31 Aralık 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 1 Mart 2017 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.