





ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2018 YILI

FAALİYET RAPORU

BANKA İLETİŞİM BİLGİLERİ

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi (ICBC Turkey) Türkiye’de yabancı sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir. Şubelerimize ilişkin iletişim bilgilerine, Bankamız internet sitesi “Bize Ulaşın” bölümü altında “Şubeler”, “ATM” başlıkları altından ulaşılabilir.

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2018 - 31.12.2018
Bankanın Ticaret Unvanı	:	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Rapor Para Birimi	:	Tüm tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe Bin TL olarak verilmiştir.
Bankanın Ticaret Sicil Numarası	:	224058 – İstanbul Ticaret Odası
Genel Müdürlük Adresi	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	:	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	:	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	:	www.icbc.com.tr
Elektronik posta	:	info@icbc.com.tr

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I – GENEL BİLGİLER

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı
Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
Tarihsel Gelişim
Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
Sermaye ve Ortaklık Yapısı
İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
2018 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler
2018 Yılı Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
Organizasyon Yapısı
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
Genel Müdür'ün Mesajı
Banka'nın 2019 Beklentileri
Seçilmiş Finansal Göstergeler
Banka'nın 2018 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Komitesi Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri
Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Özgeçmişleri
Yönetim Kurulu Üyelerinin Bağımsızlık Beyanları
Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler
Diğer Komiteler (Aktif Pasif Komitesi)
Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
İnsan Kaynakları Uygulamaları
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlere İlişkin Bilgiler
Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
2018 Yılı Kar Dağıtım Teklifi
Kar Dağıtım Politikası
2018 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler
2018 yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM III - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2018 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
Diğer Hususlar – Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar
Bağımsız Denetim Raporu

BÖLÜM IV - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler ve Finansal Rasyolar
Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
Bağımsız Denetim Raporu

29 Mart 2019 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2018 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim rapor özetinin okunması ve müzakeresi,
4. 2018 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyenin yerine Türk Ticaret Kanununun 363.maddesine göre yapılan atamanın onaylanması,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
7. Yönetim Kurulu'nun 2018 yılı kar dağıtımı konusundaki teklifinin görüşülmesi,
8. 2019 yılı Kar Dağıtım Politikası'nın görüşülmesi ve onaylanması,
9. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretlerin belirlenmesi,
10. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi gereğince bağımsız denetçinin seçimi,
11. 2018 yılında yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi,
12. 2019 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
13. Ücretlendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi,
14. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden 1.3.6 ilke kapsamına giren konular hakkında bilgi verilmesi.



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Görüş

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 21 Şubat 2019 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.



Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan ve konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi
21 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
2018 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

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

ICBC Turkey Bank A.Ş. 2018 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte" belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı



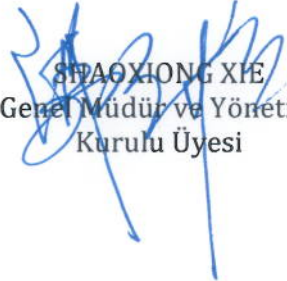
PEIGUO LIU
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi
Başkanı



YING WANG
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Denetim Komitesi
Üyesi



SHAOXIONG XIE
Genel Müdür ve Yönetim
Kurulu Üyesi



JINHONG LI
Mali İşler, Operasyonlar
ve Hukuk Müşavirliği
Grubu Genel Müdür
Yardımcısı



YAFENG HE
Finansal Kontrol ve
Raporlama Bölüm
Başkanı



Banka'nın Tarihsel Gelişimi

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski unvanıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır.

Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmekte olup, BİST'e kote edilmiştir.

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

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75,5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24,5'lik paylar halka açık olarak BİST'de işlem görmeye devam etmiştir.

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

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75,50'sine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75,50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II- 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %75,50'den %92,82'ye yükselmiştir.

2017 yılında yapılan sermaye artırımını ile Banka'nın 420 milyon TL olan sermayesi 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımını sonucunda, hakim ortak ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92,82'den %92,84'e yükselmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmıştır. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2017 sonu itibarıyla, ICBC operasyonlarını 45 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, 419 yurt dışı kuruluş, 27.196 self servis bankacılık hizmetleri ve 95.043 ATM'den oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 6.706 bin kurumsal müşteriye ve 587 milyon kişisel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, 28 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Industrial and Commercial Bank of China Limited'in aktif büyüklüğü içindeki payı %0,062'dir. (Kaynak: ICBC'nin 2018 Yılı en güncel Faaliyet Raporu)

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

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır.

Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99,998 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Bankamızın bağlı ortaklığı olan ve sermayesinde %99,998 oranında pay sahibi olduğumuz ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 8 Eylül 2017 tarihli olağanüstü genel kurul kararıyla sermaye artırımına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Bankamız Yönetim Kurulu'nca, sermayenin nakit olarak artırılan kısmından doğan 39,999.200.- TL'lik rüçhan hakkımızın kullanılmasına ve bağlı ortaklık tarafından belirlenen süre içinde rüçhan hakkı bedelinin ödenmesine karar verilmiştir. Bu karar çerçevesinde söz konusu rüçhan hakkı bedeli 4 Ekim 2017 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ödenmiştir. Şirketin yeni sermayesi 76.000.000.- TL olarak 9 Ekim 2017 tarihinde tescil edilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım'ın %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 05 Kasım 2015 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında alınan karar ile unvanını "ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş." olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler

ICBC Turkey'in vizyonu, misyonu ve stratejik hedefleri aşağıda belirlenmiş ve Bankamız internet sitesi ve yıllık faaliyet raporları aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.

Vizyonumuz;

Uluslararası bankacılık anlayışı çerçevesi içerisinde, yenilikçi, gelişmeye açık, süratli, titiz, kaliteli hizmet sunan ve tedbirli risk yönetimi yaklaşımı ile müşterilerin öncelikle tercih ettiği banka olmaktadır.

Misyonumuz;

Müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki ihtiyaçları için özel çözümler üretmek, bilgi ve yaratıcılığa dayalı kaliteli hizmet anlayışımızla kalıcı ilişkiler kurmak, sosyal ve ekonomik değer yaratarak ülke ekonomisine katkıda bulunmak, müşterilerimiz, çalışanlarımız, pay sahiplerimiz için sürekli değer yaratmaktır.

Stratejik Hedeflerimiz;

- Risklerimizi doğru tanımlayarak sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını korumak ve yakın coğrafyamızdaki siyasi ve küresel finansal dalgalanmaların ışığında sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmek,
- Kurumsal segmentte ve Yatırım Bankacılığı alanında büyümek,
- Bireysel bankacılık alanındaki büyümeyi devam ettirmek,
- Maliyetleri yakından izlemek ve tasarruf tedbirlerini mümkün olduğunca sağlamak

Bankanın bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Bütçenin gelişimi belirlenen performans kriterleri çerçevesinde düzenli olarak takip edilmektedir.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2018 yılı içerisinde Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2018 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı -2017	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited* (ICBC)	798.428.227	92,84
Halka Açık	61.571.773	7,16
Genel Toplam	860.000.000	100,00

Ortaklık Unvanı -2018	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited* (ICBC)	798.428.227	92,84
Halka Açık	61.571.773	7,16
Genel Toplam	860.000.000	100,00

(*) Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirkettir.

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

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar;

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

Banka esas sermayesi 860.000.000- Türk Lirasıdır. Bu sermayenin her biri 10 (on) Kuruş itibari değerli 8.600.000.000 adet paya bölünmüştür. Bankanın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmekte olup, Borsa'ya kote edilmiştir.

İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 35. maddesine göre, (Genel Müdür hariç) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden; 3 üyesi, 1 üyesi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi, 1 üyesi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'ca seçilir.

Bankamızın ortaklık yapısı içerisinde (A) ve (B) grubu payları gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

ORTAK ADI/UNVANI	NOMİNAL SERMAYE PAYI A GRUBU (TL)	NOMİNAL SERMAYE PAYI B GRUBU (TL)	TOPLAM NOMİNAL SERMAYE (TL)	%TOPLAM SERMAYE PAYI	% A GRUBU PAYI	% B GRUBU PAYI
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)*	540.428.227	258.000.000	798.428.227	92,84	89,77	100,00
Diğer (Halka Açık)	61.571.773	Yoktur	61.571.773	7,16	10.23	Yoktur
TOPLAM	602.000.000	258.000.000	860.000.000	100,00	100,00	100,00

Banka ana sözleşmesinin 19. Maddesi gereğince banka sermayesinin en az yirmide birine sahip olan pay sahiplerinin gerekirci sebepleri ve gündemi bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'u toplantıya davet etmesi veya Genel Kurul zaten toplanacak ise müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur. Pay sahiplerinin çağrı ve gündeme madde konulması istemi noter aracılığıyla yapılır. Gündeme madde konulması istemi, Genel Kurul'a davet ilanının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasına ilişkin ilan ücretinin yatırılması tarihinden önce Yönetim Kuruluna ulaşmış olmalıdır. Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri Yönetim Kurulu tarafından reddedildiği veya istemlerine yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine Genel Kurulun toplantıya çağrılmasına Banka merkezinin bulunduğu yerdeki Asliye Ticaret Mahkemesi karar verebilir.

Bankamızın Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir payı için bir oy hakkı vardır ve oy hakkında bir imtiyazı yoktur.

2018 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından TMSF primi incelemesi gerçekleştirmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından Yatırımcı Tazmin Merkezi Yönetmeliği'nce öngörülen bildirim yükümlülüklerine uyum denetimi gerçekleştirmiştir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu KPMG tarafından Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi gerçekleştirmiştir.

2018 Yılı İçerisinde Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

2018 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

Organizasyon Yapısı

Banka'nın organizasyonu şema halinde bu raporun sonuna ek olarak ilave edilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

ICBC Turkey'in değerli paydaşları,

2018, küresel ekonomi için güçlü büyüme yılı olmuştur.

IMF'nin tahminlerine göre, dünya ekonomisi 2018 yılında %3,7 oranında büyümüştür. ABD ekonomisindeki büyüme, vergi indirimlerinin yanı sıra görece gevşek maliye politikası ve Fed'in ılımlı yaklaşımı ile hız kazanmıştır. Avro Bölgesi'ndeki ekonomik faaliyet, artan ihracat ve güçlü iç talep nedeniyle artmıştır. Gelişmekte olan ekonomilerdeki büyüme istikrarlı seyrini sürdürmüştür. Çin'de ise ekonomi yılın özellikle ikinci yarısında ılımlı bir büyüme seyri izlemiştir.

2019 yılına dair tahminler, küresel ekonominin 2018'e benzer bir performans göstereceğine işaret etmekle beraber, aşağı yönlü riskler artmıştır. Küresel finansal krizin ardından gözlemlediğimiz pozitif iş döngüsü ve toparlanma süreci, doğal sonuna yaklaşmışa benzemektedir. Buna ek olarak, uluslararası ticaretteki korumacı tedbirler, gelişmekte olan piyasalara sermaye girişinin yavaşlaması ve siyasi risklerin artması, küresel ekonomik faaliyeti olumsuz yönde etkileyebilecek unsurlar olarak ön plana çıkmaktadır.

Türkiye ekonomisi 2018 yılını yoğun bir gündemde geçirmiştir.

2018 yılında Türkiye, Zeytin Dalı Operasyonu, Cumhurbaşkanlığı seçimi, Ağustos ve Eylül aylarında yaşanan döviz kuru oynaklığı ve Orta Doğu'daki gelişmeler gibi farklı gündem maddeleri ile dolu bir yıl geçirmiştir.

2018'in ilk iki çeyreğinde, sırasıyla %7,2 ve %5,3 büyüyen Türkiye ekonomisi güçlü bir performans sergilemiştir. Yılın ikinci yarısında TL'nin hızlı bir şekilde değer kaybetmesi, küresel finansal şartlardaki sıkılaşma, faiz oranlarındaki yükseliş ve artan enflasyonist baskıların bir sonucu olarak ekonomik faaliyette yavaşlama izlenmiş, üçüncü çeyrek büyümesi %1,6 olarak gerçekleşmiştir.

Takip eden dönemde, Türk lirasının değerinde görülen görece toparlanmanın yanı sıra tahvil getirilerinde sınırlı düşüş, iç talebin hafif de olsa canlanmasını desteklemiştir. Türkiye ekonomisi, Eylül ayında, otoritenin açıkladığı Yeni Ekonomik Program ve Merkez Bankası'nın desteğinde bir dengelenme sürecine girmiştir.

ICBC Turkey, Türkiye'deki üçüncü faaliyet yılında güçlü bir performans sergilemiştir.

Memnuniyetle ifade etmek isterim ki, ICBC Turkey üçüncü yılında, gerek kaydettiği performans gerekse gösterdiği başarılar ile rekabette bir adım öne çıkmıştır.

Bu süreçte yönetim entegrasyonunun yanı sıra bankacılık işlemlerimizde ve aktif kalitemizin daha da iyileştirilmesi alanlarında başarılarla imza atılırken; ölçek, kalite, fayda ve risk kontrolü düzlemlerinde yüksek performans sağlanmıştır. Performansımızın detayları raporumuzun ilerleyen sayfalarında sunulmuştur.

Mesajımın bu ikinci bölümünde, gelecekle ilgili vizyonumuzu, rekabet odaklarımızı, Türkiye ile Çin arasındaki ekonomik ilişkilerde sağlanan gelişmeleri, bu eksene yaptığımız katkıları ve son olarak geleceğe dair beklentilerimizi sizlerle paylaşmak istiyorum.

Türkiye pazarında büyüme odağı

ICBC Grubu'nun genç bir üyesiyiz. Bulunduğumuz bölgenin büyüme potansiyelinin yanı sıra, yerel otoritenin ve ICBC Grubu'nun desteği ile önümüzdeki 10 yılda Türkiye bankacılık piyasasının en büyük 10 oyuncusundan biri olmayı hedefliyoruz. Aynı süreçte, "Kuşak ve Yol" projesinin lider bankası ve Türkiye'de iş yapmayı hedefleyen Çinli firmaların en çok tercih edilen hizmet sağlayıcısı olmayı öngörüyoruz. Kurumsal yönetim anlayışımız, insan kaynağımız, küresel ağıımız ve Türkiye'deki hizmet platformlarımız ICBC Turkey'in sürdürülebilir ve uzun vadeli büyüme stratejisinin temellerini ve güç odaklarını oluşturmaktadır.

Hissedarımız ve Türkiye yönetim ekibi olarak, Türkiye ve çevre coğrafyasının sunduğu büyüme potansiyeline inanıyoruz. Kısa vadede, piyasalarda zaman zaman dalgalanmalar görülse de, ICBC Turkey kaynaklarını en iyi şekilde değerlendirmeye ve performansını geliştirmeye kararlılıkla devam edecektir.

Türkiye ile Çin arasında hızla gelişmekte olan ekonomik ilişkileri daha da ileriye taşımak hedefiyle Türkiye pazarındayız.

Son dönemde Türkiye ile Çin arasındaki ekonomik ve ticari ilişkiler hızlı bir gelişme kaydetmiştir.

Bu sürecin kilometre taşlarından biri, Ankara-İstanbul Yüksek Hızlı Tren Projesi İkinci Etapının Çin kamu şirketleri tarafından, Çin Exim Bank'ın mali desteğinde 2014 yılında tamamlanması olmuştur. 2015 yılının en önemli gelişmesi ise Tekstilbank'ın 314 milyon ABD doları bedel karşılığında ICBC Grubu tarafından devralınmasıdır. Aynı yıl Çin devlet nakliye ve lojistik şirketleri, Türkiye'nin en büyük üçüncü konteyner terminali Kumport'a, %65 pay satın almak suretiyle ortak olmuşlardır. Takip eden dönemde ise enerji ve ulaştırma sektörlerine odaklanan Asya Yatırım ve Altyapı Bankası gibi kurumların farklı projelere desteğini somutlaştıran finansman araçları ve yapıların geliştirildiğini, Çin devletinin ise İpek Yolu Fonu'nu kurduğunu görüyoruz.

ICBC Turkey, Çin ile Türkiye arasındaki finansal iletişimin güçlü bir simgesidir. ICBC Grubu'nun küresel ağının sunduğu imkânlardan faydalanan Bankamız, büyük miktarda kaynakları harekete geçirebilme ve finansal avantajlarını çevik bir şekilde kullanma imkânına sahiptir.

ICBC Turkey yatırımlara kaynak aktarmanın yanı sıra, "Kuşak ve Yol" projesini desteklemeye ve yerel ekonomik büyümeye katkıda bulunmaya devam edecektir.

Gelecek hakkında

Geleceğe kararlılıkla bakıyoruz.

2019 yılında, ICBC Turkey, kurumsal ve bireysel müşterilerine en iyi hizmeti sunmaya odaklı faaliyetlerini sürdürecektir.

Zorluklardan yılmadan ve risk yönetimi ile mevzuata uyumdan ödün vermeden; reform, yenilikçilik ve iş geliştirme alanlarında güçlü adımlar atmaya; ölçeğimizi, kalitemizi, ürettiğimiz toplam faydayı ve risk yönetimini geliştirmeye devam edeceğiz.

ICBC Turkey, Türkiye ve Çin arasındaki finansal iş birliğinin rol modeli, "Kuşak ve Yol" projesinin lider bankası, Türkiye'de iş yapmayı hedefleyen Çinli firmalar için önde gelen hizmet sağlayıcı olmayı öngörmektedir. Basiretli bankacılık alanında en iyi uygulamalara imza atmayı hedefleyen ICBC Turkey, yerel pazarın büyüme potansiyeli ile otoritenin ve ICBC Grubu'nun desteğinde, Türkiye ile Çin arasındaki kültürel entegrasyonun da pilot bankası olmayı amaçlamaktadır.

ICBC Turkey, ileriye doğru yolculuğunu, rekabetçi ürün ve hizmetleri ile sürdürecektir. Sendikasyon kredileri, tahvil ihraçları, birleşme ve satın alma danışmanlığı, finansal danışmanlık, fon yönetimi ve diğer yatırım bankacılığı alanlarındaki varlığımızı güçlü bir şekilde geliştireceğiz. Büyük müşterilerimize, entegre bir finansal hizmet paketi sunmayı hedeflediğimiz bu süreçte, ticari ve yatırım bankacılığı iş kollarını faiz dışı bankacılık gelirlerine güçlü katkı sağlayacak iki alan olarak tanımlamış bulunuyoruz.

ICBC Turkey, yerel piyasanın yanı sıra Türkiye'ye komşu coğrafyaların sunacağı iş olanaklarını da değerlendirerek yeni ufuklara ilerleyecektir. Banka, FinTech, çevrimiçi hizmetler ve RMB alanındaki faaliyetlerini ve yenilikçiliğini hızlandıracaktır. Bankamız, piyasa koşullarına uygun olarak, düzenleyici kurumların ve ICBC Grubu'nun beklentilerine eksiksiz cevap vermenin yanında sağlıklı ve sürdürülebilir büyümesini de destekleyecek kapsamlı risk yönetimi ve uyum yönetimi çabalarını da hızlandıracaktır.

ICBC Turkey, son üç yılda ölçek, kalite ve fayda alanlarında kaydettiği ilerleme temelinde yönetim, kültür, inovasyon ve teknolojisini geliştirmek için daha fazla çalışacaktır.

Kurum kültürümüzü geliştirmeye yönelik çalışmalarımızı sürdürürken, kültür alışverişini destekleyecek bir platform oluşturarak fikir birliğine ulaşma düzeyimizi daha da güçlendireceğiz. İç ve dış iletişimimizi geliştirerek Grup kurum kültürünü yaygınlaştıracak ve ICBC markasının tanınırlığını artıracaktır.

Kurumsal yönetim yapılanmamızı, ortak karar alma ve değerlendirme işlevlerimizi optimize etmek adına daha da geliştireceğiz. Yukarıda da değindiğim üzere, FinTech, çevrimiçi hizmetler ve RMB alanındaki varlığımızı inovasyona odaklı bir yaklaşımla geleceğe taşıyacağız.

Müşterilerimiz, çalışanlarımız, otorite ve düzenleyici kurumlar ile hissedarlarımızın beklentilerini eksiksiz karşılayan bir banka inşa etmeye kararlıyız.

Güçlü özkaynağımız, sağlıklı bilançomuz, dağıtım kanallarımız ve dijital dünyada geliştirmekte olduğumuz altyapımız, Banka'mızın büyümesi için gerekli itici gücü sağlamaktadır.

İnsan kaynağımızın ve yönetim ekibimizin yüksek yeterliliği, bireylerden şirketlere kadar geniş bir yelpazedeki müşteri kitlemize katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözüm sunmamızı sağlamaktadır.

ICBC Turkey'in, vizyonu doğrultusunda, yeni başarılarla imza atmaya ve büyüyen bir pazarda hissedar değerini güçlendirmeye devam edeceğine içtenlikle inanıyorum.

Yönetim Kurulu adına, tüm çalışanlarımıza, müşterilerimize ve hissedarlarımıza değerli destekleri ve katkıları için teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı

2018, ICBC Turkey için bir büyüme yılıdır.

ICBC Turkey, güçlü büyüme stratejisi doğrultusunda başarılı bir performans gösterdiği 2018 yılında, toplam aktiflerini %20, mevduatını %144 ve özkaynaklarını %3 oranında büyütülmüştür.

ICBC Turkey, 2018 yılında, sürdürülebilir bir büyüme sağlamış ve birçok önemli gelişmeye imza atmıştır.

Bankamız yılı, Türkiye piyasasında daha büyük bir ayak izine ulaşarak ve daha güçlü bir operasyonel ve finansal performans kaydederek geride bırakmıştır. İnsan kaynağının yapılandırılması ve müşteri sadakatinin artırılması konularında önemli atılımlar gerçekleştiren ICBC Turkey; kurumsal motivasyonun, iş yapış şeklinin ve stratejik odağın geliştirilmesi başlıklarında da kayda değer ilerlemeler sağlamıştır.

Kısacası 2018, hissedarlarımız başta olmak üzere paydaşlarımıza sunduğumuz katma değeri geliştirmek adına başarılı olduğumuz bir yıl olmuştur. ICBC Turkey, kaydettiği bu performansla, 2019 yılı büyümesinin yol haritasını da çizmiştir.

Doğru zamanlama, fırsatlarla dolu bir piyasa ve güçlü paydaş desteği

2018 sonuçlarımızı ele almadan önce ICBC Turkey'nin güçlü yönlerine değinmek ve Çinli filozof Mencius'un özlü sözünden hareketle "doğru zamanın, avantajlı piyasanın ve popüler desteğin" önemine değinmek istiyorum.

Türkiye-Çin ekonomik iş birliği, "Kuşak ve Yol" inisiyatifini destekleyerek, ICBC Turkey'nin pazara girmesi adına "doğru zamanı" sunmuştur.

Türkiye tarafından önerilen Orta Koridor, Kuşak ve Yol inisiyatifi ile yüksek derecede uyumludur. Kuşak ve Yol inisiyatifinin uygulanması sonucunda Çin ve Türkiye arasında ortaya çıkacak derin ve kapsamlı etkileşim, iki ülke için ekonomik gelişme ve iş birliği anlamında çok daha fazla fırsat üretecektir.

ICBC, Türkiye piyasasına büyük önem vermektedir. ICBC Grubu'nun önde gelen iştiraki ICBC Turkey, halihazırda Türkiye'nin altyapı ve sosyal projelerine geniş yelpazede, yüksek kaliteli finansal hizmetler sunmuştur. Banka, gelecekte de yerel ticareti desteklemeye, ekonomik ve sosyal kalkınmaya katkı sunmaya devam edecektir. ICBC Turkey, aynı zamanda "Kuşak ve Yol" inisiyatifinin hayat bulmasıyla birlikte, Çin ile Türkiye arasındaki ekonomik ve ticari iş birliğinin karşılıklı fayda ve kazan-kazan dengesinde derinleşmesine artan oranda katkıda bulunacaktır.

ICBC Turkey, ICBC'nin güçlü küresel ağı ile Türkiye'nin stratejik konumunun sunduğu avantajlı piyasadan faydalanmaktadır.

ICBC, aktif büyüklüğüne göre, dünyanın en büyük bankasıdır. Dünya çapında 47 ülke ve bölgede 426 uluslararası kuruma sahip olan Grubumuz, Standard Bank of South Africa'daki ortaklığı vasıtasıyla 20 Afrika ülkesindeki dolaylı varlığını artırmıştır.

Üyesi olduğumuz küresel ağın ICBC Turkey'e sağladığı kaynaklar ve iş fırsatları, Banka'yı Türkiye ekonomisine ve topluma destek sunan, güçlü bir yabancı sermayeli ticari banka olarak konumlamaktadır.

Türkiye, Doğu Avrupa, Orta Doğu ve Karadeniz bölgelerini birbirine bağlayan tarihi İpek Yolu'nda her zaman önemli bir kavşak olmuştur. Türkiye'nin bölgesel ve jeopolitik konumunu içselleştiren ICBC Turkey, çok sayıda iş olanağı tanımlamış olduğu bu pazarda yeni ve aktif roller üstlenecektir.

ICBC Turkey'e olan güçlü destek insan kaynağından gelmektedir.

ICBC Turkey'nin özgün insan kaynağı, Grubun bilgi, yetkinlik ve teknolojisini beraberinde getirmiş olan ICBC uluslararası ekibinin yanı sıra yerel piyasaları yakından tanıyan, müşteri portföylerini ICBC'ye kazandırmış, deneyimli yerel profesyonellerden oluşmuştur. Bu başarılı insan kaynağı yapılanması, inovasyon ve

gelişmenin bir bilgi kümelenmesinin ötesine geçmesini sağlamakta, Banka'nın Türkiye'de rekabetçi bir şekilde konumlanmasına ve hızlı büyümesine katkıda bulunmaktadır. ICBC Turkey'in insan kaynağının ortalama yaşı 37'dir. Bu genç yetenekler, dinamik düşünceleri ve Fintech ile modern hayat için yeni fikirler, yeni hizmetler, hatta yeni finansal davranış kalıpları üretmektedir.

“Tabii ki Yaparız”

ICBC Turkey, yukarıda özetlediğim güçlü temellere dayanan hizmet felsefesi kapsamında, farklı iş kollarında “Tabii ki Yaparız” sloganıyla sunduğu ürün ve hizmetleriyle müşterilerinin tüm bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Hizmet felsefemiz, 2018 yılında finansal ve operasyonel sonuçlarımıza başarıyla yansımış olup, Bankamız tüm paydaşları için yüksek değer üretmiştir.

2018 yılı performansımızdan satır başları

2018'de, ICBC Turkey'nin toplam aktifleri %20 artışla 15,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın toplam pasiflerinin %53'ünü oluşturan müşteri mevduatı ise aynı dönemde %144'lük bir büyüme ile 8,2 milyar TL'ye yükselmiştir. ICBC Turkey'in toplam kredileri, bir önceki yıla paralel bir seyir izleyerek, yılı 7,6 milyar TL ile tamamlamıştır.

Güçlü büyüme performansı ve faiz gelirindeki artışın sağladığı ivmeleme sonucunda, ICBC Turkey'nin vergi ve karşılıklar sonrası net kârı 62,1 milyon TL olmuştur. ICBC Turkey, değişken ve dalgalı bir ortamda kaydettiği bu kârlı büyüme performansına ek olarak sermaye tabanının gücünü de korumuştur. 2017'de Banka'nın %14,4 olan sermaye yeterlilik oranı, 2018 yılında %30,8'e yükselmiştir.

Stratejik hedeflerimiz doğrultusunda, Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kollarımızda, etkin risk yaklaşımımızı başarıyla korumuş; iş hacmimizde ve kârlılığımızda önemli artışlar sağlamış bulunuyoruz.

ICBC Turkey, sunduğu kurumsal finansal çözümleri ve proje finansmanı alanındaki yetkinlikleri ile hedef segmentlerde yeni müşteriler kazanmıştır. Türkiye'nin lider şirketlerine, sahip olunan uluslararası fonlama imkanlarıyla orta ve uzun vadeli kredi olanakları sağlanmıştır.

Türkiye pazarında görece küçük bir oyuncu olarak, niş bir pazarda ve seçili alanlarda cazip değer önerileri sunan bir banka olmaya odaklıyız. ICBC Turkey, bunu yaparken, az sayıda şubeye sahip olmanın getirdiği düşük maliyet yapısından yararlanmayı, iyi bir perakende bankacılık iş altyapısının temellerini oluşturmayı, satış ve hizmet kanallarını e-bankacılık ile çeşitlendirmeyi hedeflemektedir. Attığımız adımlarla müşterilerimize sunduğumuz değer önerisini geliştirdiğimiz gibi, aktif müşteri sayımızı ve mevduat hacmimizi de artırma başarıları gösterilmiştir.

2018 yılında ICBC Yatırım kanalıyla yürüttüğümüz yatırım bankacılığı faaliyetlerimizde de hızlı bir büyüme ve gelişme kaydedilmiştir.

Güvenli gelir mekanizmalarının ve güçlü teminat paketlerinin varlığında, farklı sektörlerden büyük ölçekli projeler, geliştirdiğimiz altyapı ve enerji, satın alma finansmanı ve yeniden finansman işlemleri ile desteklenmiştir. Bu suretle, Çin ile Türkiye arasındaki ticari ve ekonomik iş birliğine olan katkı da artırılmıştır.

Bölge pazarlarında büyüme imkanları

ICBC Turkey, “Kuşak ve Yol” inisiyatifi kapsamında, gerek Türkiye'de gerek bölge pazarlarında, uzun vadeli proje finansmanına ihtiyaç duyacak projeleri odağına almaya ve ICBC'nin küresel gücünü kullanarak bu alandaki varlığını geliştirmeye kararlıdır.

Bu bağlamda, 2018 yılında ICBC Bank Turkey'nin kapsama bölgesindeki Yunanistan, Gürcistan, Azerbaycan, Makedonya ve İsrail pazarlarındaki iş fırsatları yakından takip edilmiştir. Hedefimiz, 2019'da da bu pazarlardaki faaliyetimizi artırmak ve iş ortaklarımızla beraber yeni olanakları değerlendirmektir.

2018-2020 Stratejik Planı

ICBC Turkey, 2018-2020 Stratejik Planını yakın zamanda güncellemiştir. Bu plana göre Bankamız, Türk bankacılık sektörünü ve reel kesimi desteklemeye ve Türkiye ekonomisinin yüksek gelir kategorisine geçişine katkıda bulunmaya devam edecektir.

Banka, aynı zamanda Türkiye ve Çin arasındaki ilişkilerin gelişmesine yönelik çalışmalarını da sürdürecektir. ICBC Turkey'nin piyasaya girişinden bu yana Çinli yatırımcıların Türkiye piyasasına olan ilgisi artmıştır. Çinli şirket ve yatırımcılara Türkiye piyasasındaki iş olanakları hakkında bilgilendirme ve danışmanlık hizmeti sunmaya devam edeceğiz. ICBC'nin küresel ağının tam desteğini arkamıza alarak, stratejimizi Türkiye pazarında icra edecek, müşterilerimiz, yatırımcılarımız ve hissedarlarımız için değer üreteceğiz.

Saygılarımla,

SHAOXIONG XIE

Genel Müdür

2019 öngörüsü

2018 yılında dalgalanmalara neden olan ticaret savaşları ve Brexit gibi konuların, 2019 yılında global görünüme etki etmeye devam edeceği düşünülmektedir. Diğer taraftan, Türkiye’de yavaşlayan ekonomik faaliyetin yeniden canlandırılmasına yönelik çabalar önem kazanacaktır. Bu ve benzeri faktörler; otorite, reel kesim ve bankacılık sektörü açısından önemli motivasyonlar ve açılımlar sunacaktır.

Ekonomik faaliyetteki yavaşlama ve kaynak maliyetindeki artış, 2019’un hemen başında bankacılık sektörü açısından önemli bir gündem maddesi oluşturacaktır. Buna mukabil, yılın ikinci çeyreğinden başlayarak enflasyonda gözlenebilecek bir gerileme, finansal aktivitenin toparlanmasını destekleyecektir.

ICBC Turkey, Türkiye pazarındaki 4. faaliyet yılına girmiştir. Banka, piyasadaki ilk üç yılını hedeflerine ulaşılarak ve yer yer onları aşarak geride bırakmıştır. Banka, 2019 yılında da kendine belirlemiş olduğu hedeflerine yolculuğunu, kararlı ve güçlü bir şekilde sürdürecektir.

ICBC Grubu, Türkiye piyasasına olan güveni ve uzun vadeli bakış açısıyla ICBC Turkey’e ihtiyaç duyduğu her türlü desteği sunmaktadır. Kısa vadede dalgalanmalar yaşansa da, orta ve uzun vadede Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörü, ICBC Turkey’in öngördüğü güçlü ve sürdürülebilir büyümeyi destekleyecek koşulları sunacaktır.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

2018 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü %20 oranında artarak 12,9 milyar TL’den 15,5 milyar TL’ye ulaşmıştır. Krediler ise 2017 yıl sonuna göre %0,1 azalışla 7,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın menkul kıymetleri 2017 yıl sonuna göre %56 artış göstererek 3,9 milyar TL’ye gelmiştir.

ICBC Turkey’nin 2018 yılı faaliyet gelirleri 399,2 milyon TL’ye, net karı 62,1 milyon TL’ye ulaşmıştır. Faiz gelirlerimiz, aktifimizin hızlı büyümesinden kaynaklı olarak 2017 yıl sonuna göre %66,2 artış göstermiştir.

2018 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey’nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 15,5 milyar TL’ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 7,6 milyar TL ve bilanço içerisindeki payı %49 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %10’dur ve bireysel krediler geçen yıla göre %7 azalmıştır.
- Toplam müşteri mevduatı 2017 yılına göre %144 artışla 8,2 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %53’tür.
- Özkaynaklar, geçen yılın sonuna göre %3’lük bir artış göstermiştir.
- 2018 yılı net dönem karı 62,1 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı %0,4, özkaynak karlılığı ise %5,6’dır.
- Sermaye yeterlilik oranı %30,8 olarak gerçekleşmiştir (2017 yılı %14,4).

Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 786'dır. (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 810'dur).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün toplam aktiflerinin %18,0 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %20,4 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %12,4 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %1,7 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %10,8 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %144,4 arttığı (bankalar mevduatı dahil),
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %17,9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %55,5 arttığı,
- Sektörün banka plasmanlarının %109,8 büyüdüğü bu dönemde bankamızın plasmanlarının %66,6 arttığı,
- Sektörün gayri nakdi kredilerinin %18,8 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayri nakdi kredileri %32,5 arttığı görülmüştür.

Milyon TL	31.12.2017		31.12.2018		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör ¹
Nakit Değerler ve TCMB	1.350	138.866	1.807	223.971	%33,8	%61,3
Bankalara Plasmanlar ve BPP	1.214	87.405	2.023	183.366	%66,6	%109,8
Menkul Değerler Portföyü	2.482	401.256	3.860	473.219	%55,5	%17,9
Krediler	7.606	2.121.328	7.736	2.385.194	%1,7	%12,4
Krediler (takip dahil)	7.631	2.134.607	7.621	2.413.211	-%0,1	%13,1
Takipteki Alacaklar (Brüt)	96	63.645	93	91.845	-%3,2	%44,3
Takipteki Alac.Özel Karş.	72	50.365	208	63.828	%189,2	%26,7
Mevduat ve Fon Toplamı	3.359	1.801.509	8.208	1.995.199	%144,4	%10,8
Gayrinakdi Krediler	1.789	658.386	2.371	782.122	%32,5	%18,8
Toplam Aktifler	12.888	3.257.842	15.519	3.842.639	%20,4	%18,0

¹ Veriler BDDK'nın 31 Aralık 2018 tarihli Kasım 2018 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

Canlı kredilerin aktive oranı sektörde %62, mevduatın pasife oranı %52 iken, Banka'mızda kredilerin aktive oranı %50, mevduatın pasife oranı da %53 olarak gerçekleşmiştir.

	31.12.2017		31.12.2018		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör ¹	ICBC Turkey	Sektör ¹
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%59	%65	%50	%62	-%15,5	-%4,7
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%26	%55	%53	%52	%102,9	-%6,1
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%19	%12	%25	%12	%29,1	%0,0
Takipteki Krediler Oranı	%1	%3	%1	%4	-%4,8	%27,3
Likit Değerler/Toplam Aktif	%20	%7	%25	%11	%24,0	%52,6
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%23	%31	%31	%32	%32,7	%5,1

¹ Veriler BDDK'nın 31 Aralık 2018 tarihli Kasım 2018 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

Kurumsal Ve Ticari Bankacılık

Yüksek müşteri memnuniyeti, kârlılık ve büyümeye odaklı bir hizmet yaklaşımı

ICBC Turkey, Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolunda, “Tabii ki Yaparız” sloganı doğrultusunda, müşterilerinin tüm bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Banka, sunduğu hizmetlerle, kurumsal ve ticari müşterilerinin ulusal ve uluslararası pazarlarda rekabet güçlerini en üst düzeye çıkarmalarına yardımcı olmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, Banka’nın stratejik hedefleri doğrultusunda etkin bir risk yaklaşımını başarıyla içselleştirmiş ve net kârında önemli bir artış sağlamıştır. 2018 yılında, toplam nakdi ve gayrinakdi krediler (TL ve YP Garanti Mektupları), 2017 yılına göre önemli bir büyüme sağlamıştır. ICBC’nin Türkiye’deki küresel hedefleri ve stratejilerine uygun olarak, Türkiye’nin en büyük ve en güçlü şirketlerinden bazılarıyla olan iş ilişkileri daha da geliştirilmiş, nakit ve gayrinakdi kredilerde dengeli bir büyüme kaydedilmiştir.

ICBC Turkey, sunduğu yenilikçi ürün ve hizmetleriyle yeni müşteriler kazanmanın yanı sıra uzun vadeli ve çok yönlü ilişkiler kurarak müşteri sadakatini artırmaya da büyük önem vermektedir. Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, 2018 yılı boyunca, kurumsal finansal çözümler ve proje finansmanı desteği sağlayarak, hedef müşteri segmentlerinde yeni müşteriler kazanmıştır. Banka, Türkiye’nin önde gelen şirketlerine uluslararası fonlama yetkinliği kapsamında orta ve uzun vadeli kredi olanakları sunmaktadır.

Çeşitlendirilmiş ürün gamının desteğinde geliştirilen uzun vadeli müşteri ilişkileri

Banka, Türkiye ekonomisinin gelişmesi için hayati önem taşıyan alanlardaki projelere kaynak aktarmanın yanında; proje finansmanı ile teknik ve finansal analiz alanlarındaki deneyim ve bilgi birikiminin desteğinde özel çözümler de geliştirmektedir.

ICBC Turkey Kurumsal Bankacılık iş kolunda, portföy bazında ve müşteri odaklı hizmet anlayışı doğrultusunda aşağıdaki başlıklarda hizmet sunmaktadır:

- müşterilerin ihtiyaçlarını etkin şekilde karşılayan, verimli projelerle Banka’nın müşteri portföyünün zenginleştirilmesi,
- proje finansmanı ürünlerinin desteğinde müşterilerle uzun vadeli ilişkilerin geliştirilmesi,
- iç ve dış piyasa katılımcıları arasında koordinasyonun sağlanması,
- yapılandırılmış finansman ürünlerinin geliştirilmesi ve benzer ürünlerin gelişmekte olan yatırım finansmanı piyasasından portföye satın alınması.

ICBC Turkey, altyapı (limanlar, otoyollar, havaalanları ve demiryolları gibi), enerji (üretim ve dağıtım), sağlık, eğitim ve emlak gibi birincil sektörlerde hayata geçirilecek projelerin uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamının yanı sıra, bu alanların dışındaki endüstriyel yatırımlara finansman sağlamaktadır. Banka, stratejileri doğrultusunda, özelleştirme ve satın alma işlemlerinin finansmanında da yer almaktadır.

ICBC Turkey tarafından finanse edilen projelerden satırbaşıları

ICBC Turkey,

- TC Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nca açılan, 124 MW kurulu güce sahip Menzelet Hidroelektrik Santrali ve Barajı ile 54 MW kurulu güce sahip Kılavuzlu Hidroelektrik Santrali'nin 49 yıllığına işletilmesini öngören özelleştirme ihalesi kapsamında gerçekleştirilen 1,5 milyar TL tutarındaki sendikasyon kredisine katılmıştır.
- Karadeniz Grubu'na ait Endonezya'da faaliyet gösteren 480 MW kurulu güce sahip enerji gemisi (yüzer elektrik santrali) Onur Sultan'ın finansmanı nedeniyle düzenlenen 250 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon kredisine katılmıştır.
- TC Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından yürütülen ve Tekirdağ Limanı'nın 36 yıllığına işletilmesini öngören özelleştirme ihalesi kapsamında, 74 milyon ABD doları gayrinakdi ve 35 milyon ABD doları tutarında nakit finansman sağlamıştır.

ICBC Turkey'nin önümüzde dönem önceliği, Türkiye'nin önde gelen şirketlerinin finansman ihtiyaçlarını karşılayacak çözümler üretmektir. Banka, bu doğrultuda, yurt içi ve yurt dışı işlemlerinde müşterilerini finansman kaynakları ile desteklemeye, orta ve uzun vadeli nakit ve gayri nakdi ihtiyaçlarını karşılamaya devam edecektir.

Yatırım finansmanında uluslararası kuruluşlarla yürütülen iş birlikleri

2015 yılında Türkiye bankacılık sektöründeki yerini alan ICBC Turkey, uluslararası finansal kuruluşlarıyla olan ilişkilerine büyük önem vermektedir. Banka, EBRD ve IFC gibi uluslararası finans kurumlarıyla olan iş birliğini geliştirmek ve ek fonlama kaynaklarına ulaşmak için yeni finansal kurumlarla ilişkiler kurmayı hedefleyen çalışmalarına devam etmektedir.

Yunanistan, Gürcistan, Azerbaycan, Makedonya ve İsrail gibi çevre ülkeleri de kapsayan bir iş hinterlandına sahip olan ICBC Turkey, 2018 yılında yatırım finansmanı alanındaki faaliyetlerini Türkiye'nin çevre coğrafyasındaki pazarlara taşıma konusunda, uluslararası kuruluşlarla çeşitli çalışmalar yürütmüştür. Banka'nın hedefi bu iş birliklerini uzun vadeli bir bakış açısıyla sürdürmek ve geliştirmektir.

Yenilikçi nakit yönetimi çözümleri ile yüksek katma değer

ICBC Turkey'nin nakit yönetimi iş kolundaki temel hedefi, Banka'nın bu alandaki pazar payını yükseltmek ve geniş bir hizmet ve ürün yelpazesi ile müşterilerin taleplerini karşılayabilecek yapıyı geliştirmektir.

2018 yılında toplam tahsilat, ödeme ve elektronik bankacılık ürünleri hacmi önemli ölçüde artmıştır. Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, önümüzdeki yıllarda da müşterilerine yeni ve yenilikçi çözümler sunmaya devam edecektir.

ICBC Turkey'nin nakit yönetimi işlemleri, Banka'nın kurumsal ve ticari müşterilerinin nakit akışlarını hem elektronik hem de klasik yöntemlerle yönetebilmelerini sağlayan tahsilat ve ödeme sistemlerinden oluşmaktadır. Müşterilerin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli bir şekilde yapmalarına olanak sunan bu sistemler arasında; Doğrudan Borçlandırma, Toplu EFT/Para Transferi, Sürekli Çek Baskı Sistemi, Elektronik Mutabakat Muhasebesi ile Entegrasyon ve Kurumsal İnternet Bankacılığı ürünleri bulunmaktadır.

2018 yılında, Banka'nın ilgili ürünlerine ek olarak Findeks paket satışlarına da başlanmıştır. Bu ürün, Banka müşterilerine, risk raporlarına kolayca erişebilme ve Findeks platformu üzerinden raporlarını kontrol etme olanağı sunmaktadır.

Perakende Bankacılık

Müşteri ihtiyaçlarını en uygun ürün ve hizmetlerle karşılamak

ICBC Turkey, ICBC Grubu'nun mevduat ve kredi hacmini büyütmeyi ve yanı sıra müşterilerin ihtiyacı olan ürün ve hizmetleri en uygun kanallardan, müşteri deneyiminde mükemmelliği sağlayarak sunmayı hedefleyen stratejisini Türkiye piyasasında uygulamaktadır.

Türk bankacılık pazarının görece küçük ölçekli bir katılımcısı olan ICBC Turkey, niş bir piyasada seçili alanlardan fayda sağlamaya ve varlığını güçlendirmeye odaklıdır. ICBC Turkey, bu hedefine uygun olarak; az sayıda şubeye sahip olmanın getirdiği düşük maliyet yapısından faydalanırken, sağlam bir perakende bankacılık altyapısı için temeller oluşturmayı, satış ve hizmet kanallarını e-bankacılık ile çeşitlendirmeyi öngörmektedir.

Banka, perakende bankacılık iş kolundaki faaliyetlerini, müşterilerine sunduğu değeri artırarak sürdürülebilir ve kârlı bir büyüme sağlama prensibi doğrultusunda şekillendirmekte, farklı müşteri gruplarının özelliklerine uygun stratejiler geliştirmektedir.

2018 yılında perakende bankacılık iş kolunda başarılı sonuçlara imza atılmıştır.

ICBC Turkey, 2018 yılında piyasayı yakından takip etmiş ve uyguladığı başarılı stratejiler sayesinde perakende bankacılık faaliyetlerinde (e-kanalı dahil); kâr, mevduat hacimleri, varlık kalitesi ve müşteri sayısı bazında büyüme kaydetmiştir.

- Aktif müşteri sayısı, belirlenen hedefler paralelinde gerçekleşen sürdürülebilir bir artışla %16 artarak 51.372'ye yükselmiştir.
- Tek açık ürünü olan müşteri sayısı %4 artmıştır.
- Zorlu piyasa koşullarına rağmen mevduat ve bireysel kredilerde olumlu sonuçlar elde edilmiştir. Perakende mevduat, bir önceki yıla göre %63 artışla 3.371 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bireysel krediler, 769 milyon TL ile geçen sene seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Perakende bankacılık iş kolunda, kredi kartları dahil takipteki krediler oranı %1,1'e düşmüştür.
- Perakende bankacılık iş kolu kârlılık oranlarında artış sağlayarak yıl sonu hedeflerine ulaşmıştır.
- Bireysel İnternet Şubesi aktif müşteri sayısı %20 artış göstermiştir.

2018 yılında piyasaya sunulan yeni ürün ve hizmetler

2018 yılında Perakende Bankacılık Grubu, finansal performansının yanı sıra yeni ürün ve hizmet sunumu alanında başarılarla imza atmıştır.

- CHINEX Projesi, ICBC Grubu BT ekibinin desteğinde başarıyla sonuçlandırılmıştır. Ürün hem bireysel hem de kurumsal müşteriler için sunulmuştur. Bu proje sonucunda, ICBC Turkey, Çin'e hızlı, kullanışlı ve ekonomik bir para transferi hizmeti sunmaya başlamıştır. CHINEX, İnternet Şubesi ve Mobil Şube'de de yerini almış ve kullanıma açılmıştır.
- ICBC Turkey Mobil Şubesi, müşterilerin günlük bankacılık işlem ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla tamamen yenilenmiş ve hayata geçirilmiştir. Banka müşterileri, yeniden tasarlanan ICBC Turkey Mobil Şube sayesinde, bankacılık işlemlerini istedikleri zaman ve istedikleri yerde yapabilme imkanına kavuşmuşlardır. Uygulamanın tasarım sürecinde, yaşamlarında hiç bir mobil bankacılık uygulamasını kullanmamış müşterilerin bile sistemi yardım almadan kullanabilmeleri hedeflenmiştir. Mobil Şube'nin en etkileyici özelliklerden ikisi aşağıda özetlenmiştir.
- ICBC Turkey Mobil uygulamasına giriş yapan tüm bireysel müşterilere, 30 gün boyunca Türkiye'deki tüm ATM'lerden 200 TL ve üstü nakit çekme işlemleri ücretsiz sunulmuştur.

- Tüm EFT ve para transferi işlemleri müşterilere ücretsiz verilmektedir.
- Yazar kasa POS ve temassız kurulumlar başarıyla tamamlanmıştır. Yeni teknolojik alt yapının kullanılması suretiyle, 2018 yılında yeni üye işyeri anlaşmaları yapılmıştır.
- Konut kredisi uygulamalarını genişletmek amacıyla yeni bir kanal açılmış, hangikredi.com ile iş birliğine gidilmiştir. Bu yeni kanalla, konut kredisi talebi olan bireysel müşterilerin, bankaların sunduğu faiz oranlarını kıyaslama imkanı sunan bu platform üzerinden, ICBC Turkey'e konut kredisi başvurusu yapmaları olanaklı hale gelmiştir.
- Yenilenen Mobil Şubenin lansmanı 6 Kasım 2018'de yapılmıştır. Ayrıca, web sitesindeki mevduat hesaplama sayfasına eklenen Müşteri Ol başvuru formu ile uzaktan erişim ile müşteri kazanım süreci uygulamaya konulmuştur.

Sistematik pazarlama ve tanıtım faaliyetleri aracılığıyla aktif iletişim

ICBC Turkey'in 2018 yılında gerçekleştirdiği geniş çaplı pazarlama ve tanıtım faaliyetlerinden satırbaşları aşağıda sunulmuştur.

- Kuşak ve Yol Yatırım ve Mali İş Birliği Forumu, 26 Temmuz 2018'de ICBC Başkanı YI Huiman'ın katılımıyla gerçekleştirilmiştir.
- Vize Ücreti Tahsilat Hesap Açılış Töreni, ICBC Turkey Ankara Şubesi'nde yapılmıştır.
- Banka'nın sponsorluğuyla İstanbul Üniversitesi'nde Çin Kültür Festivali düzenlenmiştir. Banka'nın CFO'su ve Halkla İlişkiler ekibi Festivale katılmıştır.
- Müşteri sayısını artırma çalışmaları kapsamında, farklı meslek grupları, dernekler ve diğer kuruluşlar nezdinde araştırma çalışmaları yürütülmüştür.
- Türev ürünler alanında, ICBC Menkul Değerler ile iş birliğine gidilmiştir.
- Vadeli mevduat pazarlama faaliyetleri kapsamında müşteriler, SMS ile güncel kampanyalar hakkında bilgilendirilmiştir.
- Kurumsal müşterilerin personeline dağıtılmak üzere, ICBC Turkey perakende bankacılık ürünleri hakkında bilgi içeren broşür hazırlanmıştır.
- 11 şubenin dış mekan görsellerinin yenilenmesi çalışmasının yanı sıra yeni hazırlanan dokuz afiş ve broşür tüm şubelere dağıtılmıştır.
- Kredi kartları, nakit krediler ve açık kredi gibi ürünleri tanıtmaya yönelik kampanyalar yürütülmüştür.

ICBC Turkey, ürün, dağıtım kanalı, fiyat ve iletişim karmaşasını en etkin şekilde yöneterek perakende bankacılık iş kolundaki saygın varlığını geliştirmeye devam edecektir.

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu

ICBC Turkey'nin hazine işlemlerindeki başarısının arkasındaki temel unsur, finansal piyasalar yönetimindeki kalite odaklı hizmet anlayışıdır.

ICBC Turkey'nin Hazine Grubu, üç bölümden oluşmaktadır.

Aktif-Pasif Yönetimi

Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı, yurt içi ve uluslararası pazarlarda dinamik fiyatlandırma stratejileri uygulayarak, bankanın faiz ve kur riskini yönetmekte ve aynı zamanda sürdürülebilir kârlılığı öngören ihtiyatlı büyüme stratejisine hizmet etmektedir.

Kredilendirme ve mevduat işlem süreçlerinde para birimi, faiz oranı ve vade duyarlılığının yönetimi amacıyla para piyasası ve tahvil işlemlerinde kullanılan tüm para birimlerinde likiditenin ve Fon Transfer Fiyatlaması işlevi ile ICBC Turkey'nin diğer iş birimleri adına fon tahsisinin yönetimi Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'nın sorumlulukları arasındadır.

Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı, ICBC'nin küresel ağını kullanarak, uygun vade ve maliyet yapısıyla fon yaratmaya devam etmiş ve bankanın bilançosuna katkılarını artırmıştır.

Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı, ICBC Turkey'nin TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklarını yerine getirirken, TCMB para politikası aksiyonları ile TL ve döviz piyasalarını kullanmıştır.

Hazine Satış

Satış Departmanı, tüm segmentlerdeki müşterilere şubeler, alternatif dağıtım kanalları aracılığı ile veya doğrudan temas kurarak spot döviz (FX), tahvil ve türev işlemleri olmak üzere üç ana alanda hizmet vermektedir. Satış Departmanı, ICBC Turkey'nin stratejisi doğrultusunda, 2015 yılından bu yana faaliyetlerinde esas olarak büyük ölçekli şirketlere odaklanmıştır. Departman, müşterilerini finansal piyasalardaki gelişmeler ve beklentiler hakkında bilgilendirmekte ve müşterilerin risk yönetimi gereksinimlerine ve faaliyetlerine uygun ürünler yapılandırmaı amaçlamaktadır.

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri

Ekonomik Araştırmalar Departmanı, küresel ve yerel ekonomik ortamı ve finansal piyasaları izlemektedir.

Departman, ICBC Turkey üst yönetimine, Banka'nın iş kollarına ve ICBC'nin küresel ağına Türkiye'deki makroekonomik durum hakkında bilgi içeren periyodik ve özel raporlar hazırlamaktadır.

Ekonomik Araştırmalar Departmanı ek olarak, güncel ekonomik durum ve piyasa verileri hakkında Banka Yönetim Kurulu'nu, yabancı yatırımcıları ve müşterileri bilgilendirmektedir.

2018: Piyasalardaki oynaklığın damga vurduğu bir yıl

2018 sermaye ve para piyasaları için stresli bir yıl olmuştur. Risk iştahı, yıl boyunca, artan siyasi belirsizlik ve jeopolitik gelişmelerin varlığında baskı altında kalmıştır. Yabancı sermayeye bağımlı olan Türkiye için sermaye akışındaki yavaşlama dalga boyunun artışına neden olmuştur. Diğer taraftan döviz kuru ile enflasyondaki hızlı yükseliş döviz işlemlerine olan talebin artmasına neden olmuştur. Ağustos ortası itibarıyla likidite yönetimi kritik önemi haiz bir konu haline gelmiştir. Politika yapıcılar, düzenleyiciler ve bankacılık sektörü olmak üzere tüm ilgili taraflar piyasaların sorunsuz işlemlerini sağlamak adına sağduyulu bir davranış sergilemişlerdir.

Piyasa gerçekleri tarafından şekillendirilen ihtiyatlı bir yaklaşım

Dünyanın en büyük bankasının bir üyesi olan ICBC Turkey'nin stratejisi detaylı bir çalışma sürecinin ardından şekillenmektedir. Hazine Grubu faaliyetlerini bu strateji doğrultusunda yürütmektedir. Kısa vadeli piyasa dalgalanmaları, Hazine Grubunun hedeflerine önemli bir etki yapmamaktadır.



ICBC'nin küresel ağıнын ve dünyanın en büyük bankasının Türkiye'deki iştiraki olma konumu, Banka'nın departmanları için önemli bir güç kaynağı oluşturmaktadır.

ICBC Hazine Departmanı, ekonomik ortamın dalgalanmalar arz ettiği 2018'de şubelerine gerekli likiditeyi sağlamış, iş kollarına rehberlik etmiştir.

Türkiye'deki ilk Çin bankası olan ICBC Turkey, Çin Yuanı işlemlerinde en çok tercih edilen bankadır.

Uluslararası İlişkiler Grubu

Başarıyı tetikleyen, zengin ve çeşitlendirilmiş ürün gamı

ICBC Grubu'nun bir üyesi olan ICBC Turkey, yaygın bir küresel hizmet ağından faydalanmaktadır. Bu geniş hizmet ağının da pozitif etkisiyle, Dış İlişkiler Grubu ticaretin finansmanı, ikili krediler, sendikasyon kredileri, yapılandırılmış finansman ve mevduat işlemlerinin de dahil olduğu uluslararası işlemler alanında müşterilerine geniş bir ürün gamı ile özel ve kaliteli hizmet sunmaktadır.

Uluslararası İlişkiler Grubu, 2018 yılında; ICBC Grubu'nun uluslararası deneyimi ve geniş hizmet ağının da desteğiyle, seçkin müşteri kitlesinin finansal ve işletmeye özel ihtiyaçlarına, katma değer yaratan çözümler sunmuştur.

ICBC Grubu'na katılmasından bu yana, Banka'nın Uluslararası İlişkiler Grubu, ürün yelpazesini çeşitlendirmiş ve ICBC'nin uluslararası ağı aracılığıyla ikili kredilerde aracılık faaliyetleri gerçekleştirmiştir.

Uluslararası İlişkiler Grubu aynı zamanda, uluslararası alanda prestijli bankaların düzenlediği sendikasyon kredilerine de katılım sağlayarak önemli gelişme sağlamıştır. Elde edilen tüm bu başarılar, ICBC markasının Türk bankacılık sektöründeki varlığını daha da güçlendirmiştir.

Grubun, Türk bankacılık sektörüne duyduğu güven doğrultusunda Uluslararası İlişkiler Grubu 2017'de gurur verici bir ilke daha imza atmış; önde gelen Türk bankalarına 250 milyon ABD doları tutarında, 3 yıl vadeli, ikili krediler sağlamıştır. Bu başarılı işlemler farklı iş kollarındaki işbirlikleri ile de desteklenerek karşılıklılık prensibi çerçevesinde daha da geliştirilmiş, 2018'de sağlanan krediler vade ve tutar bazında daha da ileriye taşınmıştır. Banka, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'na 5 yıl vadeli 400 milyon ABD doları ve Ak Lease'e 3 yıl vadeli 100 milyon ABD doları kredi sağlamıştır.

Uluslararası İlişkiler Grubu, 2018 yılında Türk bankalarının sendikasyon işlemlerinde farklı görevler üstlenmiştir. Koordinatörlükten kıdemli düzenleyiciye kadar değişik pozisyonların üstlenildiği işlemler arasında Abank, Türk Eximbank, Vakıfbank, İş Bankası ve Garanti Bankası'nın sendikasyon kredilerini saymak mümkündür.

2018 yılında ICBC Grup bankaları, Türk finans kurumlarının işlemlerine yaklaşık olarak 1,3 milyar ABD doları tutarında iştirak etmişlerdir.

ICBC Grubu'nun kapsamlı hizmet ağı ve uluslararası ticaret alanındaki deneyimi küresel kaynaklara erişimi kolaylaştırıyor.

Dünyanın ve Çin'in en büyük bankası olan ICBC, küresel ve geniş perspektifli işletme modeli ve uluslararası operasyonları ile 47 ülke ve bölgede faaliyet göstermektedir.

ICBC Grubu ek olarak iştiraki Standard Bank of South Africa vasıtasıyla 20 Afrika ülkesinde de faaliyetler yürütmektedir.

ICBC Turkey; ana sermayedarı ICBC'nin uluslararası ticaretteki tecrübesi, geniş hizmet ağı, küresel kaynaklara doğrudan erişim imkanları ve ticaretin finansmanı alanındaki rekabetçi avantajları ile müşterilerine işlemlerini kusursuzca yapma olanağının yanı sıra uluslararası piyasalardaki yapılandırılmış finansman olanaklarına ulaşma ayrıcalığı da sunmaktadır.

ICBC Turkey, kendi kredi bölgesi dahilinde müşterilerinin Türkiye'ye komşu ülke ve bölgelerde yürüttükleri faaliyetleri de takip etmekte, taraf oldukları projeler ile yakından ilgilenmektedir. Banka'nın müşterileri, bu kapsamda, çeşitli finansman modelleri, risk paylaşım programları, yenilikçi iş çözümleri ve ICBC'nin hizmet ağı ile desteklenmektedir. Müşteri memnuniyetini herşeyin üstünde gören Uluslararası İlişkiler Grubu, uzun vadeli ve katma değer üreten müşteri ilişkilerini, Banka'nın "Tabii ki Yaparız" sloganına uygun olarak geliştirmeye ve katma değer üretmeye devam etmektedir.

Rekabetçi ve kuruma özel dış ticaret hizmetleri

ICBC Turkey; akreditifler, kontrgarantiler, standby akreditifler, UPAS akreditifleri, ihracat ve ithalat vesaik tahsilatları, aval, nakliye ve navlun garantileri, ihracat öncesi krediler, Eximbank kredileri, forfaiting ve iskonto işlemleri de dahil olmak üzere çok çeşitli ticaret finansmanı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler, ICBC Grubunun 67 ülkede doğrudan ve dolaylı faaliyet gösteren şubelerinin yetkinlikleri, sinerjileri ve güç odaklarının varlığında müşterilerle buluşturulmaktadır.

Banka'nın seçkin müşterileri, rekabetçi fiyatlarla müşteriye ve işe özel yaklaşımla tasarlanmış dış ticaret finansmanı hizmetlerinin avantajlardan, global hizmet ağı sayesinde, 7/24 faydalanabilmektedir.

Uluslararası İlişkiler Grubu, gerek aracılık edilen ticaret hacimlerinin gerekse vadeli mevduatın ve kârlılığın iyileştirilmesi hedefiyle emtia ticareti yapan büyük ölçekli uluslararası şirketlere yönelik yapılandırılmış ürünleri proaktif bir yaklaşımla sunmaktadır.

Çin-Türkiye arasındaki ticaretin geliştirilmesi hedefi

Banka'nın titiz çalışmalarının yanı sıra kapsamlı eğitim ve piyasayı bilgilendirme faaliyetlerinin de katkısıyla, Çin para birimi RMB bazlı uluslararası işlemlerin toplam hacmi 2018'de 400 milyon CNY'ye, RMB FX işlemlerinin toplam hacmi ise 180 milyon CNY'ye ulaşmıştır.

ICBC Turkey, önümüzdeki dönemde, RMB işlem hacmini büyütmeyi stratejik bir öncelik olarak görmektedir. Bu amaçla Banka, bireysel ve kurumsal müşterilerine ek olarak, bankalararası RMB piyasasında faaliyet gösteren finansal kurumlarla olan ilişkilerini geliştirmeye ve RMB takas piyasasındaki faaliyetlerini artırmaya odaklanacaktır. Banka, bu stratejisini, ICBC Grubu'nun 7/24 hizmet sunan yedi RMB Takas Merkezi, zengin içerikli RMB ürün ve hizmet gamı ile bu alanda uzun yıllar içinde inşa edilen bilgi birikimi ve piyasa tecrübelerinden faydalanarak hayata geçirecektir.

Uluslararası İlişkiler Grubu, son dönemde seçkin muhabir bankalara, swap döviz takas sözleşmelerinin sağladığı faydalardan yararlanmalarını sağlayacak, yeni ürünler sunmaya odaklanmıştır. Panda tahvilleri de yine bu grupta değerlendirilebilecek yüksek katma değer yaratacak diğer ürün örneği olacaktır.

Cross Border Finans

ICBC Turkey, büyük ölçekli finansman ihtiyacı olan müşterilerine kaliteli ürün ve hizmet yelpazesiyle cevap vermektedir.

ICBC Turkey'nin Cross Border Finans iş kolundaki kurumsal müşteri sayısı 2018 yılında 100'e yaklaşmıştır. Banka'nın müşterileri arasında ilk akla gelen şirketler Zoomlion, CRRC, Shandong Kerui, Xugong Group, National Nuclear Power, Zhengtai Group, Zhongtian Technology ve OPPO'dur.

Banka'nın Cross Border Finans Grubu, 2018 yılında, iş hacimlerinde güçlü bir büyüme kaydederken, takipteki krediler bakiyesi yıl sonu itibarıyla sıfır olmuştur.

ICBC Turkey, küreselleşen Çin menşeli şirketlere hizmet sunmaya devam etmektedir. Cross Border Finans Grubu, "Kuşak ve Yol" girişiminin daha iyi uygulanması ve Banka pazar payının gelişmesini teşvik etmek amacıyla bir dizi büyük projede önemli atılımlar gerçekleştirmiştir. Bu atılımlar, Banka'nın gelişimine önemli katkılar sağlamıştır.

ICBC Turkey, Ankara'dan güney doğuya uzanacak 330 kilometrelik Trans-Avrupa karayolunun inşasını ve işletmesini öngören ERG Ankara-Niğde Express Projesi'nin sendikasyon kredisini başarıyla tamamlamıştır.

Tamamlanma süresi 13 yıl olarak öngörülen bu projenin finansmanı için işleme 68,81 milyon Avro ile katılan ve lider bankalar arasında yer alan ICBC Turkey, aynı zamanda "Kuşak ve Yol" girişimine katkı sağlamıştır.

ICBC Turkey, GRG Bankacılık Ekipmanları şirketine sağladığı sınır ötesi teminat mektubu işlemini başarıyla yenilemiştir. Söz konusu işlem kapsamında şirket, işletme sermayesi kredisi ve teminat mektubu temin etmiştir.

ICBC Türkiye, 2017'nin başından 2018 Ekim ayına kadar uzanan ve Banka'nın farklı işlem aşamalarında istikrarlı bir geçiş yapmasına yardımcı olan toplam 160 milyon ABD doları tutarındaki ICBC Leasing HAIKUO varlık transferini başarıyla kapatmıştır.

Kredilendirme sonrası yönetim hizmet kalitesinin iyileştirilmesi

Kredilendirme sonrası yönetim hizmetleri, Cross Border Finans Grubu'nun 2018 yılı faaliyetlerinin odak noktalarından birisi olmuştur. Grup, kredilendirme sonrası yönetim hizmet kalitesini iyileştirmeye ve yönetim gereksinimlerini daha etkin bir biçimde uygulamaya yönelik, detaylı ve güçlü önlemler almıştır.

Kilit hedef müşterilere ve projelere odaklanan Cross Border Finans Grubu, detaylı ve derinlemesine analizler yapmakta, takip ziyaretlerini de içeren pazarlama çalışmaları yürütmektedir. Birim, genel müdürlükten aldığı politika desteği doğrultusunda geleceğe dair iş geliştirme çalışmalarına devam etmektedir.

Banka'ya katkı sunmaya yönelik tanıtım faaliyetleri

Cross Border Finans Grubu, 2018 yılında, Çin menşeli işletmelerin ürün ve hizmetlerinin Türkiye piyasasında tanıtımına yönelik çalışmalarda da aktif olarak yer almıştır. Bunların arasında Çin menşeli ürün ve hizmetler konferansı ile "İpek Yolu Kupası" masa tenisi turnuvasını saymak mümkündür.

Cross Border Finans Grubu, 2018 yılında çok sayıda önemli etkinliğe katılım sağlamıştır: ICBC Grubu genel merkezinin liderliğinde Türkiye'yi ziyaret eden Çin şirketlerinin üst düzey yönetici delegasyonları ile finansal sektörden üst düzey yöneticilerin yer aldığı delegasyonlar ilk akla gelenlerdir.

ICBC Turkey Cross Border Finans Grubu, Kasım 2018'de, Şanghay'da düzenlenen ilk Çin Uluslararası İthalat Fuarı'na yönelik hazırlık çalışmalarında da aktif olarak görev almıştır.

Sermaye Piyasaları

ICBC Yatırım

ICBC Turkey'nin iştiraki olan ICBC Yatırım, 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur.

ICBC Yatırım, ICBC Grubu 'nun küresel yetkinlikleri ile yatırım bankalarından ve ticari bankacılık merkezlerinden oluşan güçlü yurtdışı ağına sağladığı yenilikçi ürün tasarlama yetkinliği ve eşsiz finansman gücü ile kamu kurumlarına, finansal kurumlara ve kurumsal müşterilere yüksek kalitede hizmet sunan bölgesel bir yatırım bankacılığı platformu olarak konumlanmıştır. ICBC Yatırım, Türkiye genelindeki 21 şubesinin yanı sıra Londra ve Hong Kong merkezli ICBC Grubu yatırım bankaları ile geliştirdiği stratejik işbirliği kapsamında, birleşme ve satın alma danışmanlığı, borçlanma araçları piyasaları, hisse senedi piyasaları, proje finansmanı ve sendikasyon kredileri ile menkul kıymetler aracılığı ve tezgahüstü finansal ürünler gibi alanlarda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

Uluslararası kurumsal yatırımcılara araştırma ve satış raporları sunan ICBC Yatırım halka açık şirketler için yurtdışı finansal merkezlerde kurumsal roadshow'lar da düzenlemektedir. ICBC Yatırım, Borsa İstanbul'da Yuan / TL vadeli türev ürünleri piyasa yapıcısıdır.

Şirket, iştiraki ICBC Portföy aracılığıyla, kurumsal ve bireysel müşterilerine, emeklilik fonlarının yanı sıra bireysel portföy yönetimi hizmetleri ile farklı risk ve getiri kategorilerinde alternatif yatırım araçları sunmaktadır.

“Tek noktadan erişim, grup çaplı ve küresel hizmet”

2018'de ICBC Yatırım, entegre bir gelişme stratejisi izleyerek ICBC Grup üyelerinin güçlü desteği ile “tek noktadan erişim, grup çapında ve küresel hizmet” sağlamış, kamu kurumları ve kurumsal müşterileri için, tek bir paket altında finansman ve riskten korunma çözümleri geliştirmiştir. Müşteriler için özel hazırlanmış çözümler arasında, uzun vadeli krediler ve proje tahvilleri de dahil olmak üzere pek çok enstrüman bulunmaktadır.

ICBC Yatırım, farklı risk getiri profillerine sahip bireysel müşterilerine, yatırım getirilerini artırmalarına imkan sunan çeşitli tezgahüstü ürünler sunmaktadır. ICBC Yatırım'ın bu hizmet yetkinliği, müşterilerin ICBC Grubuna olan sadakatine de katkıda bulunmaktadır.

Artan gelir ve kârlılık

ICBC Yatırım, 2018 yılında uyguladığı doğru stratejiler sonucunda başarılı bir performansa imza atmıştır. Aracılık komisyonu gelirleri, 2018'de bir önceki yıla göre %30 artarken, işlem hacminin %50'si elektronik alım-satım kanalı üzerinden gerçekleşmiştir.

Şirket, kurumsal ve bireysel müşterilerine sunduğu ürün yelpazesini sürekli zenginleştirmektedir. ICBC Yatırım, 5 kategoride 30'dan fazla aracılık, danışmanlık, proje finansmanı, kurumsal finansman ve tezgahüstü ürünü müşterilerine sunmaktadır.

“2017 En İyi Yatırım Bankası Ödülü” ile taçlanan başarı

ICBC Yatırım, yatırım bankacılığı alanında imza attığı ilklerle Türkiye'de “2017 En İyi Yatırım Bankacılığı Ödülü” kazanmıştır.

Türk yatırım bankacılığı iş kolunda gerçekleştirilen ilk proje tahvili ihracının yanı sıra Türk bankalarının büyük montanlı sendikasyonlarında üstlenilen koordinasyon ve lider düzenleyicilik gibi görevler, bu ödülün kazanılmasında rol oynamıştır.

Proje ve yapılandırılmış finansman işlemlerinde aktif rol

ICBC Yatırım, Türkiye'deki büyük altyapı yatırımlarının finansmanı için Kamu-Özel Ortaklığı ve Yap İşlet Devret modelleri kapsamında proje ve yapılandırılmış finans işlemlerinde aktif rol oynamıştır.

Şirket, 2018 yılında, iki ICBC Grup bankasının kreditör ve bir ICBC Grup bankasının hedging bankası sıfatıyla, 3 milyar Euro'luk Çanakkale Köprüsü ve Otoyolu projesi konsorsiyumuna katılımını organize etmiştir.

ICBC Yatırım, 3. Boğaz Köprüsü projesinin refinansmanı için kurulacak sendikasyona liderlik etme ve düzenleme görevi için de yetkilendirilmiştir.

2018 yılında, ICBC Yatırım, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Çin yuanı cinsinden Panda tahvil ihracı için eş lider yüklenici olarak yetkilendirilmiştir.

Şirket, Eylül 2018'de Kuzey Amerika, Batı Avrupa, Asya ve Orta Doğu'dan 23 küresel finans kurumunun iştirak ettiği Akbank'ın 980 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon kredisi işleminde koordinatör ve düzenleyici olarak görev yapmıştır.

Çin yuanı piyasa yapıcılık faaliyetleri

ICBC Yatırım, 2018'deki Çin yuanı-Türk lirası vadeli işlemlerinin kontrat marjlarını daraltarak ve likiditeyi artırarak artan oranda ilgi yaratmayı başarmış ve 2017'de 10 milyon Çin yuanı olan işlem hacmini 2018'de 225 milyon Çin yuanına yükseltmiştir.

Varlık yönetimi

Şirket'in iştiraki olan ICBC Portföy, kurucusu olduğu beş yatırım fonunun yanı sıra seçkin iki emeklilik şirketine ait emeklilik fonlarını yönetmektedir. Şirketin yönetimi altındaki portföy büyüklüğü, 2017 yılına göre %480 oranında artış sergileyerek 450 milyon TL'ye yükselmiştir.

Operasyonlar

ICBC Turkey, platformlarını daha kolay, daha yalın ve daha kaliteli operasyonel süreçlere dönüştürmeyi hedefleyen sistematik ve pratik iyileştirmeler gerçekleştirmiştir.

ICBC Turkey, operasyonlarını istikrarlı, güvenli ve verimli bir şekilde yürütmek amacıyla 2018 yılında verimlilik, operasyonel risk kontrolü ve uyumluluk faaliyetlerine odaklanmıştır.

Verimliliği artırmak için atılan adımlar

- Operasyon Grubu'nun personel performansını ve verimliliğini objektif olarak ölçülmesini sağlayacak Operasyon Grubu Performans Değerlendirme Belgesi hazırlanmıştır.
- Operasyon Grubu'nun etkinliğini artırmaya yönelik organizasyonel düzenlemeler planlanmıştır.
- Operasyon Grubu süreç dokümantasyonu ve SLA, tüm işlem türlerinde verimliliği ölçmek ve üzerinde iyileştirmeler yapmak amacıyla revize edilmiştir.
- Şube nakit kasaları, günlük olarak takip edilerek, faiz dışı varlıkların yönetiminin iyileştirilmesi ve verimliliğin artırılmasına yönelik çalışmalar ve yönlendirmeler yapılmıştır. Bu çalışmalar sonucunda 2018 yılı toplam şube nakit yönetimi hedefine ulaşılmıştır.
- Yeni bir ücretlendirme sistemi kurularak, şube veznedarlarının verimliliği artırılmış ve perakende bankacılık satışlarına katkıda bulunmaları sağlanmıştır.

Operasyonel risk takibi ve uyumu geliştirmek için atılan adımlar

- Operasyon Grubu mutabakat işlemleri, izlemeyi iyileştirmek amacıyla revize edilmiş, konsolide edilmiş ve raporlanmıştır.
- Operasyonel kayıpları önlemek için dolaşım dışına çıkacak yabancı parayı izlemeye yönelik sistemler kurulmuş ve merkezi olarak takip edilmiştir.
- Parametre Yönetim Uyumluluğu ile ilgili fizibilite çalışmaları yapılmıştır.
- CRS (Ortak Raporlama Standartları) kurulmuştur.
- Özellikle süreç içi operasyonel risklerin yanı sıra uyumluluk risklerinin BT desteğiyle yönetilmesi için çeşitli sistem geliştirme projeleri tamamlanmıştır.
- TROY kartlar ve yazar kasa POS gibi ödeme sistemleri projeleri zamanında başarıyla tamamlanmıştır.

Servis Kanalları

ICBC Turkey, sunduğu dijital ürünlerle, müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerini etkin bir şekilde karşılamayı amaçlamaktadır.

ICBC Turkey, bankacılık sektörünün geleceğinde, şirketlerin finansal işlemlerinin geleneksel banka kanallarına ihtiyaç duyulmadan, güvenli ve kısa sürede gerçekleştirilebildiği dijital bankacılık uygulamalarının yer aldığına inanmaktadır. Banka, bu doğrultuda, önümüzdeki dönemde dijital bankacılık alanında bir dizi yeni ürün ve uygulamayı hayata geçirmeyi öngörmektedir.

ICBC Turkey, müşteri odaklı hizmet anlayışını tüm süreçlerinin temeline yerleştirerek, dijital kanallar aracılığıyla müşterilerine mükemmel ve akıcı bir deneyim sunmayı hedeflemektedir.

Banka müşterileri şubelerin yanı sıra ATM'ler, İnternet Şubesi, Mobil Şube, Çağrı Merkezi ve icbc.com.tr web sitesi üzerinden 7 gün 24 saat hizmet alabilmektedir. Tüm kanallarda Türkçe'ye ek olarak İngilizce dil seçeneği de sunulmaktadır.

ICBC Turkey Mobil Şube tamamen yenilendi.

ICBC Turkey müşterileri, tamamıyla yenilenen ICBC Turkey Mobil Şube'den, istedikleri zaman ve istedikleri yerde bankacılık işlemlerini yapabilmeye olanağına sahiptir. Müşterilerin günlük bankacılık işlem ihtiyaçlarını karşılamak üzere 2018 yılında yenilenen ve hizmete açılan ICBC Turkey Mobil Şube; güvenli, hızlı ve konforlu bir hizmet deneyimi sunmaktadır.

Kullanıcı dostu uygulamalarıyla 6 Kasım 2018 tarihinde kullanıma açılan Mobil Şube, o tarihten bu yana sunduğu hizmetlerle ICBC Turkey'nin en popüler dağıtım ve işlem birimi olmuş ve yeni müşteri kazanma stratejisine büyük katkıda bulunmuştur.

Uygulamanın tasarım sürecinde, hayatlarında hiç mobil bankacılık uygulaması kullanmamış müşterilerin bile yardım almaksızın işlem yapabilmelerini sağlamak hedeflenmiştir. Bu bağlamda, kart bilgisi girmeden şifre alma, herhangi bir ek şifre girmeden sanal kart işlemlerini gerçekleştirme, özelleştirilebilir bir menü yapısı ve sadece cihazı sallayarak müşteri hizmetlerine ulaşma gibi bir dizi özellik müşterilere sunulmaktadır.

Ayrıca, sürdürülen kampanya sayesinde müşteriler, uygulamayı kullanmaya devam ettikleri sürece komisyon ücreti ödemedi, Türkiye çapında herhangi bir ATM'den veya ICBC Turkey ATM'lerinden para çekebilmektedir.

Aynı kampanyada sunulan bir diğer avantaj, uygulamayı kullananlar için tüm EFT işlemlerinin ücretsiz verilmesidir. Tüm bu çabaların bir sonucu olarak, 2018 yıl sonu itibarıyla Banka'nın aktif müşterilerinin dörtte biri, bankacılık işlemlerinde internet veya mobil bankacılık kanallarını kullanmayı seçmiştir.

Yeni mobil şube uygulaması; ICBC Turkey'nin orta vadeli stratejisinin omurgasını oluşturmakta ve gerek yeni müşteri kazanmak gerekse mevcut müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamak hedeflerine hizmet etmektedir.

Pratik ve verimli bankacılık için yeni uygulamalar

Banka müşterilerine daha iyi bir hizmet deneyimi sunmak hedefiyle, icbc.com.tr web sitesinde bir dizi yenilik devreye alınmıştır. Bu değişiklikler, uygulama sayfalarını daha müşteri dostu versiyonlara dönüştürmeyi hedeflemiştir. Vadeli mevduat getirisi hesaplama sayfasına eklenen "Müşteri Ol" formu sayesinde uzaktan müşteri kazanımı süreci devreye alınmıştır.

2018 yılında, İnternet Şubesi'nin aktif kullanıcı sayısı %23 artarken, Banka'nın mobil bankacılık kanalındaki aktif kullanıcı sayısı bir önceki yıla göre %38 oranında yükselmiştir.

Engelli müşterilere tüm servis kanalları üzerinden daha iyi hizmet sunumu

ICBC Turkey, 2018 yılında engelli müşterilere Banka'nın tüm kanalları aracılığıyla daha iyi bir hizmet deneyiminin sunulması sağlanmıştır. Görme engelli müşterilere rehberlik etmek amacıyla, her şubenin girişine Braille alfabesiyle yazılmış bilgilendirme panoları yerleştirilmiş ve algılanabilir yürüyüş yolları yapılmıştır. Banka personelinin yardım isteyen engelli müşteriler için giriş kapısının yanına zil yerleştirilmiş; şube girişlerine taşınabilir rampalar konulmuştur. Bu önlemlerin ortak hedefi engelli müşterilerin ICBC Turkey şubelerine kolay erişimlerini sağlamaktır.

ICBC Turkey, görme engellilere daha iyi bir hizmet deneyimi sunmak amacıyla, 52 ATM'sine Braille alfabesiyle yazılı açıklamalar ve sesli menü özelliği için kulaklık girişleri yerleştirmiştir.

İnsan Kaynakları

ICBC Turkey Bank, etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir.

ICBC Turkey Bank, yetenek, katılım ve çalışanların iş deneyimini destekleyerek, mükemmellik ve yenilikçiliği ön planda tutan bir Türk-Çin kültürünü oluşturmaya liderlik etmektedir.

ICBC Turkey Bank'ın hedefi çalışanlarının motivasyonunu, bilgi ve becerilerini en üst düzeye çıkarmaktır.

ICBC Turkey Bank'ın çalışan değer önerisi esas olarak sigorta, ödenek, ücretli izin gibi prim, teşvik ve yan faydaları içeren ücretlendirme ile kariyer eğitimi ve işbaşı eğitimin yanı sıra çalışanların becerilerini geliştirmelerine yardımcı olan değerlendirmeler ve geri bildirimleri içeren bir bütündür.

Banka'nın insan kaynakları politikası, Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliği ve mutluluğunu, ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak artırmaktır. Bu anlayışla Banka, çalışanlarına enerjilerini ve yaratıcılığını ortaya çıkaracak, yetkinliklerini sergilemelerine olanak sağlayacak bir çalışma ortamı yaratmayı amaçlamaktadır.

ICBC Turkey Bank, baz ve esnek maaşlar için brüt maaş politikası benimsemiştir. Baz maaşlar her ayın sonunda ödenirken, Performans Değerleme ve Prim Ödemeleri kategorisindeki esnek ödemeler çalışanın performansına bağlı olarak çeyrekler bazında yapılmaktadır. Bu sisteme ek olarak, 2018'deki yeni bir uygulama kapsamında, çalışanların motivasyonlarını yükseltmeyi amaçlayan hedef başarı performanslarına bağlı teşvik primleri oluşturulmuştur: "Teşvik Primleri", "Piece by Piece" ve "Takipteki Krediler Teşvik Primi ödemesi".

ICBC Turkey Bank katma değer yaratma potansiyeli yüksek çalışanları seçmekte, doğru insanı doğru pozisyona yerleştirmektedir.

Banka personelinin görev tanımları, yetkileri ve sorumlulukları her bir unvan ve pozisyon esas alınarak belirlenmiştir. Banka'nın en yüksek standartlarda performans göstermesini sağlamak amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ve Banka'nın intranet ortamında ve internet sitesinde yayınlanan esaslara dayanmaktadır.

ICBC Turkey Bank; saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağını bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacına ulaşacağına inanmaktadır.

ICBC Turkey Bank sektördeki konumunun ve kurum kimliğinin; çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunun bilincindedir ve herkesin "İşinin Lideri" olma dürtüsü ile çalışmasının önemine inanmaktadır. ICBC Turkey Bank'a adım atan herkesin her unvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlar kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. ICBC Turkey Bank çalışanları performans değerlendirme sistemi sayesinde kariyer gelişimleri hakkında geri bildirim yöntemiyle bilgilendirilmektedir.

Çalışanlar için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Açık performans ve adil değerlendirme sisteminin uygulandığı personellerle ile İnsan Kaynakları tarafından yüz yüze görüşmeler yapılmaktadır. Bu süreçte çalışanlar, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilmekte ve sonuçlar kendileri ile paylaşılmaktadır. Banka'nın insan kaynakları politikası gereği çalışanlar arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmamakta tüm personele eşit davranılmaktadır.

Yan faydalar

- Tüm personele özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yapılmaktadır.
- Şube personeline anlaşmalı firma aracılığıyla yemek kartı verilmektedir.
- Genel Müdürlük personeli Genel Müdürlük binasındaki yemekhaneden yararlanabilmektedir.
- Genel Müdürlük personeli için servis otobüsleri sağlanmaktadır.
- Güvenlik görevlisi ve destek hizmetleri personeline yılda iki kez giyim yardımı yapılmaktadır.

Ödüller

- Personele kıdem sürelerine göre, 5, 10, 15, 20 ve 25 yılını tamamlayanlara ödül verilmektedir.
- 15 Fark Yaratan ve Mükemmel Genç Çalışana ödül vermek için oylama düzenlenmiştir.
- 2018 yılına özel tatil ödemesi, tüm çalışanlara eşit olarak 3 taksitte ödenmiştir.
- Yönetici ve altı pozisyonlardaki personele "CEO Bonus ödemesi" yapılmaktadır.

ICBC Turkey Bank İnsan Kaynakları Bölümü

- Ücretlendirme sistemini (performans primi, teşvik primi, CEO primi) yeniden yapılandırmış ve yeni bir "Terfi Sistemi" oluşturmuştur.
- Çalışan Memnuniyeti Anketini oluşturmuş ve yapmıştır.
- Daha etkin bir İK Yönetimi oluşturmak ve çalışanların ihtiyaçlarına göre iyileştirme yapmak adına İnsan Kaynakları politikalarını gözden geçirmiştir.
- 2019 yılında yürürlüğe girecek olan yıllık izin düzenlemelerini güncellemiştir.

Üstün yetkinliklere sahip 786 kişilik dinamik bir ekip

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla personel sayısı 786 olup, çalışanları 374'ü şubeler, 412'si çalışanımız genel müdürlüktedir. 2018 yıl sonu itibarıyla Banka'nın şube sayısı 44'tür.

2018 yıl sonu itibarıyla Banka'da çalışanların 416'sı kadın ve 370'i erkektir.

Banka personelinin yaş ortalaması 36,7'dir. Genel müdürlük personelinin kıdem ortalaması 6,7 yıl iken, şubelerdeki personelin kıdem ortalaması 8,6 yıldır.

Çalışanların %0,4'ü doktora, %11,5'i yüksek lisans, %68,2'si lisans ve %6,7'si iki yıllık önlisans olmak üzere toplamda %86,8'i lisans ve üstü dereceye sahiptir.

ICBC Turkey insan kaynağı eğitim profili

Eğitim seviyesi	Kişi	%
İlkokul	9	1,2
Orta okul	5	0,6
Lise	89	11,3
İki yıllık önlisans	53	6,7
Lisans	536	68,2
Çift anadal lisans	1	0,1
Yüksek lisans	90	11,5
Doktora	3	0,4
Genel toplam	786	

ICBC Turkey Bank'ta eğitim ve gelişim faaliyetleri

Banka'nın 2018 eğitim süreci, Banka'nın iç eğitmenleri ve profesyonel dış eğitim şirketlerinin sağladığı eğitim programları ile Türkiye Bankalar Birliği'nin düzenlediği seminer ve konferanslardan oluşmaktadır.

Kurum içi eğitim, dış eğitim ve uzaktan eğitimi içeren eğitim programlarına toplam 6.846 çalışan katılmıştır.

4.168 katılımcıya 18 farklı konuda uzaktan eğitim verilmiştir. 2.678 katılımcı 121 farklı konuda kurum içi ve dışı eğitim programlarından yararlanmıştır.

Eğitim Programları-Katılımcı Sayısı

Dış Eğitim	793
Kurum İçi Eğitim	1.185
Uzaktan Eğitim	4.168
Toplam	6.846

Eğitimlerin tipine göre dağılımı

Dış Eğitim ve Kurum İçi Eğitim	121
Uzaktan Eğitim	18
Toplam	139

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım Bankacılığı İşlemleri	99,998

ICBC Yatırım, 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Ödenmiş sermayesi 76.000.000-TL'dir. ICBC Yatırım birleşme ve satın alma danışmanlığı, borç sermaye piyasaları, pay piyasaları, proje finansmanı ve sendikasyon kredileri ve sermaye piyasaları aracılık hizmetlerinden oluşan hizmet yelpazesıyla devlet kurum ve kuruluşları, finansal kuruluşlar, kurumsal ve bireysel müşterilere kapsamlı bir yatırım bankacılığı platformu sunmaktadır.

ICBC Turkey Yatırım, 21 yıllık aracılık deneyimi ve Türkiye genelinde 21 şube ile yurt içi müşterilerin yanı sıra Londra ve Hong Kong merkezli ICBC Grubu yatırım bankaları ile gerçekleştirdiği stratejik ortaklıklar sayesinde uluslararası kurumsal müşteri tabanına geniş kapsamlı aracılık hizmetleri sunmaktadır.

ICBC Yatırım Türkiye'deki büyük altyapı yatırımlarının finansmanı için proje ve yapılandırılmış finansman işlemlerinde önemli rol oynamaktadır. Şirket sendikasyon kredisi koordinatörlüğü ve tahvil ihracı yükleniciliğinde aktif rol almaktadır.

Uluslararası müşteriler için araştırma ve satış raporlarının yanı sıra kurumsal roadshow hizmeti sunulmaktadır. ICBC Yatırım Borsa İstanbul'da Çin Yuanı / Türk Lirası vadeli işlemlerinde piyasa yapıcı olarak görevlendirilmiştir.

ICBC Yatırım, ICBC'nin global yetkinlikleri ile yatırım bankacılığı merkezleri ve ticari bankalarından oluşan güçlü uluslararası ağını etkin şekilde kullanarak bölgesel bir yatırım bankacılığı merkezi olmak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir. Bağlı ortaklığı ICBC Portföy Yönetimi şirketi ile bireysel ve kurumsal müşterilerine farklı risk ve getiri kategorilerinde yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri ve emeklilik şirketlerine kurumsal portföy yönetimi hizmeti sunmaktadır.

ICBC Yatırım, faaliyet alanlarını genişleterek 01.01.2016 itibarı ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Geniş Yetkili Aracı Kurum olarak yetkilendirilmiştir.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

ICBC Turkey, bankacılık faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan yatırım bankacılığı ve kurumsal bankacılıkla birlikte bireysel bankacılığa da önem vermektedir. Müşteri memnuniyeti amaçlanarak, bireysel bankacılık alanında piyasadaki ve ekonomideki gelişmeler paralelinde ihtiyaç duyulması halinde her türlü yeni ürün geliştirilmekte ve müşterilere sunulmaktadır.

BÖLÜM II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Komitesi Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup/olmadığı
Xiangyang Gao(*)	Yönetim Kurulu Başkanı	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	23	Kredi Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye Değil
Shaoxiong Xie (**)	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	29.11.2018	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	28	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	Bağımsız Üye Değil
Peiguo Liu (***)	Yönetim Kurulu Üyesi	02.01.2017	Yurtdışı Lisans- Yurtdışı Yüksek Lisans	19	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	22	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	27	Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Bağımsız Üye
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.05.2015	Yurtiçi Lisans Yurtiçi Yüksek Lisans	27	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye

(*) Bankamız Yönetim Kurulu’nun 24.07.2018 tarih ve 1520/01-1520/02 no.lu kararları ile Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi Başkanı olan Keen Xu 24.07.2018 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiş ve ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Başkanlık görevlerine Banka Genel Müdür -Yönetim Kurulu Üyesi olan Xiangyang Gao atanmıştır.

(**) Bankamız Yönetim Kurulu’nun 19.11.2018 tarih ve 1538/01 no.lu kararı ile boşalan Genel Müdürlük görevine 29.11.2018 tarihinden geçerli olmak kaydıyla Shaoxiong Xie ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

(***) Denetim Komitesi Başkanı Keen Xu’nun 24.07.2018 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle boşalan Denetim Komitesi Başkanlık görevine 24.07.2018 tarihi itibarıyla Peiguo Liu atanmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Shaoxiong Xie(*)	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	29.11.2018	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	28	Kredi Komitesi Başkanı Yardımcısı
Jinhong Li(**)	Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı	25.07.2018	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	20	Mali İşler Grubu, Operasyonlar ve Hukuk
Yubao Chen(***)	Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	35	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu ve Cross Border Finans Grubu
Hüseyin H.İmce	Genel Müdür Yardımcısı	02.11.2007	Yurtiçi Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	29	Hazine ve Yatırımcı İlişkiler Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2010	Yurtiçi Lisans - Ankara Üniversitesi, İktisat Bölümü	30	Krediler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Yurtiçi Lisans-İstanbul Teknik Ün. Maden Mühendisliği Yurtiçi Yüksek Lisans – İstanbul Teknik Üniversitesi	26	Uluslararası İlişkiler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı	09.01.2017	Yurtiçi Lisans-ODTÜ-Mimarlık Fakültesi Yurtiçi Yüksek Lisans – ODTÜ-Sosyal Bilimler Enstitüsü Ana Bilim Dalı	18	Perakende Bankacılık Grubu

(*) Bankamız Yönetim Kurulu’nun 19.11.2018 tarih ve 1538/01 no.lu kararı ile boşalan Genel Müdürlük görevine 29.11.2018 tarihinden geçerli olmak kaydıyla Shaoxiong Xie ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

(**) Jinhong Li 25.07.2018 tarihi itibarıyla Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı/Genel Müdür Vekili atanmıştır. 04.12.2018 tarihinden itibaren de Genel Müdür Yardımcılığı sorumluluk alanı Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu olarak belirlenmiştir.

(***) Mali İşler Grubu’ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Yubao Chen’in 04.12.2018 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcılığı sorumluluk alanı Kurumsal ve Ticari Bankacılık ve Cross Border Finans Grubu olarak belirlenmiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Başbuğ Yavuz Samancıoğlu 12.10.2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanı	01.12.2017	Yurtiçi Lisans	18	Teftiş Kurulu
Gürdoğan Yurtsever	İç Kontrol ve Uyum Risk Yönetimi	01.09.2003	Yurtiçi Lisans Yurtiçi Yüksek Lisans	23	İç Kontrol ve Uyum
Berrin Gencal	Bölümü Başkanı	01.02.2009	Yurtiçi Lisans	23	Risk Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka dışında yürüttükleri görevleri (31 Aralık 2018 itibarıyla) aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Son 5 Yılda Banka'da Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibariyle Banka Dışında Aldığı Görevler (Grup İçi, Grup Dışı Ayrımlı)
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	Grup İçi: Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi	Banka dışında bir görevi bulunmamaktadır.
Peiguo Liu	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü, Denetim Komitesi Başkanı	Grup İçi: Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Grup İçi: Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Genel Müdürlüğü-Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, ICBC Mexico Co. Ltd., ICBC (Thai) Public Company Ltd. şirketlerinde İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyelikleri, ICBC Credit Suisse Asset Management Ltd. Co. Supervisor
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Grup İçi: Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı. ICBC-AXA Assurance Co.Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi. ICBC Credit Suisse Asset Management Co. Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi. ZAO Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (Moscow) İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi. ICBC Europe S.A. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Grup Dışı: Bahçeşehir Üniversitesi Öğretim Üyesi, Dizayn Teknik Boru ve Elemanları Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi. Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Turkcell Enerji Çözümleri ve Elektrik Satış Ticaret A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Özgeçmişleri

Yönetim Kurulu

Xiangyang Gao – Yönetim Kurulu Başkanı

1997 yılında Pekin Üniversitesi Uluslararası Finans Lisans Programından, 2004 yılında Pekin Üniversitesi Yönetim Yüksek Lisans Programından (MBA) mezun olmuştur. 1997 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Xiangyang Gao, sırasıyla Temmuz 1997 - Eylül 1997 tarihleri arasında Merkez Ofis Bankacılık İşlemleri Departmanında Katip, Temmuz 1997 - Ekim 2001 tarihleri arasında Merkez Ofis İnsan Kaynakları Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ağustos 2000 - Mayıs 2001 tarihleri arasında Luwan District Şubesinde ve Fuxing Road Alt Şubesi'nde (Şangay) Üst Düzey Yönetici, Ekim 2001 - Ağustos 2008 tarihleri arasında Merkez Ofis Uluslararası Ticaret Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ağustos 2010 - Şubat 2014 tarihleri arasında Ningde City Şubesinde Başkan, Aralık 2012 - Mayıs 2015 tarihleri arasında ICBC Fujian Şubesi'nde Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 22.05.2015 tarihinde ICBC Turkey'de Genel Müdür olarak başladığı görevini Yönetim Kurulu Üyeliği göreviyle birlikte 24.07.2018 tarihine kadar sürdürmüştür. 24.07.2018 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Diğer taraftan ICBC Turkey'in bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22.05.2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmış olup, ICBC Yatırım'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Shaoxiong Xie – Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi

1990 yılında Xiamen Üniversitesi İktisat Fakültesi Mali ve Finans Lisans Programından, 2010 yılında Hunan Üniversitesi İşletme Yönetimi Yüksek Lisans Programından (EMBA) mezun olmuştur. 1990 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Shaoxiong Xie, sırasıyla Eylül 1990 – Kasım 2010 tarihleri arasında ICBC Hunan Şubesinde Müşteri Yöneticisi/Şube Müdürü, Aralık 2010-Aralık 2016 tarihleri arasında ICBC Malezya 'da Genel Müdür Yardımcısı, Ocak 2017-Ekim 2018 tarihleri arasında ICBC Hunan Şubesinde Üst Düzey Yönetici olarak görev yapmıştır. 29.11.2018 tarihinde ICBC Turkey Genel Müdürü olarak atanmış olan Shaoxiong Xie aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Peiguo Liu – Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Shangdong Maliye ve Ekonomi Üniversitesi Yatırım Yönetimi Lisans Programından, 2005 yılında Pekin Teknoloji Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Liu Peiguo, sırasıyla Varlık Yönetimi Departmanı görevlisi, Aktif Risk Yönetimi İzleme ve Denetim Departmanı görevlisi, sonra müdür yardımcısı ve daha sonra müdür, Risk Yönetimi Departman Başkanı, Risk Raporlama Departmanı Başkan Yardımcısı, Operasyonel Risk Ölçüm Yönetimi Bölümü Başkanı olarak görev yapmıştır. 2014 yılında Türkiye Tekstil Bankası Proje Ekibi üyesi olarak Türkiye'ye gelmiş ve 2015 yılında ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Sekreterlik Bölümü Koordinatörü olarak görevine devam etmiştir. 02 Ocak 2017 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Liu Peiguo, aynı zamanda Kredi Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Diğer taraftan Yönetim Kurulumuzun 24 Temmuz 2018 tarihli kararıyla Denetim Komitesi Başkanlık görevine atanan Peiguo LIU yönetim kurulu üyeliği görevine devam etmektedir. Ayrıca, ICBC Turkey'in bağlı şirketi olan ICBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22/05/2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, görevine devam etmektedir.

Jianfeng Zheng - Yönetim Kurulu Üyesi

1988 yılında Tianjin Üniversitesi Sanayi İşletmeciliği Lisans Programından, 1991 yılında Tianjin Üniversitesi Sanayi İşletmeciliği Yüksek Lisans Programından ve 2006 yılında İngiltere York Üniversitesi Finans Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1998-2000 yılları arasında State Development Bank Merkez Ofis'te Operasyon Değerlendirme ve Pazar ve Endüstri Analizi Departmanı Birim Başkan Yardımcısı olarak, 2000-2002 yılları arasında Temel Devlet Konseyi Devlet Finansal Enstitüleri Denetim Kurulları (Merkezi Finansal İş Komitesi Altında) Bank of China Ziraat Departmanı Denetim Kurulu Birim Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2002 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Jianfeng Zheng sırasıyla Merkez Ofis Denetim Kurulu Birim Şefi, Denetim Kurulu Gözetim Komiseri, Denetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 yılından bu yana ICBC Merkez Ofis'te Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak çalışmaktadır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Zheng Jianfeng, aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Ying Wang – Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1986 yılında Liaoning Üniversitesinden, 1989 yılında Shaanxi Maliye Üniversitesi Para ve Bankacılık Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1989 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Ying Wang, sırasıyla 2000 - 2002 yılları arasında Denetim ve Gözetim Departmanı'nda Uluslararası İş Denetim Bölümü Yöneticisi Yardımcılığı, 2002 - 2005 yılları arasında Uluslararası İş Denetim Bölümü Yöneticisi, 2005 - 2008 yılları arasında İç Denetim Departmanı'nda Denetim Bölümü Yöneticisi, 2007 - 2011 tarihleri arasında Denetim Departmanı ICBC Sidney Şubesi faaliyetlerinin denetiminden sorumlu Denetçi ve Risk Uzmanı olarak görev yapmıştır. Aralık 2011 tarihinden itibaren Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak görev yapmakta olup, ICBC Grup içi şirketlerin bazılarında da icrai görevi olmayan

yönetim kurulu üyeliği görevlerine devam etmektedir. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Wang Ying, aynı zamanda Denetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Mehmet Hilmi Güler - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1972 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Metalurji Mühendisliği Lisans Programından, 1975 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Metalurji Mühendisliği Yüksek Lisans Programından ve 1985 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Metalurji Mühendisliği Doktora Programından mezun olmuştur. 1992 – 1994 yılları arasında Çamsan A.Ş. firmasında Genel Koordinatör ve Yönetim Kurulu Üyeliği, 1994 - 1996 yılları arasında İstanbul Büyükşehir Belediye Başkanlığı Danışmanlık görevi ve aynı seneler içerisinde İstanbul Gaz Dağıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş. firmasında Yönetim Kurulu Üyeliği-Murahhas Aza olarak görev yapmıştır. 2002 - 2011 yılları arasında Ordu Milletvekili olarak seçilmiş, 2002 - 2009 yılları arasında Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanı olarak, 2012-2016 yılları arasında da Dizayn Teknik Boru ve Elemanları Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini sürdürmüştür. M. Hilmi Güler 2012 yılından bu yana Bahçeşehir Üniversitesi'nde Öğretim Üyeliği, 2013 yılından bu yana Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği, 2014 yılının Aralık ayından itibaren Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı ve 2017 yılının Şubat ayından itibaren de Turkcell Enerji Çözümleri ve Elektrik Satış Ticaret A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yapmaktadır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Mehmet Hilmi Güler, aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Üst Yönetim

Jinhong LI

Genel Müdür Yardımcısı / Mali İşler / Operasyonlar ve Hukuk / Genel Müdür Vekili

1995 yılında Guangxi Normal Üniversitesi Siyasi ve Ekonomi Fakültesi İdeolojik ve Politik Eğitim Bölümü - Hukuk Lisans Programından, 1998 yılında Guangxi Normal Üniversitesi Felsefe Yüksek Lisans Programından (MBA) mezun olmuştur. 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited'in (ICBC) Nanning Şubesi'nde çalışmaya başlayan Jinhong Li, sırasıyla Temmuz 1998 - Mayıs 1999 tarihleri arasında Nanning Şubesi Hukuk Departmanı personeli, Haziran 1999 - Aralık 2005 tarihleri arasında Nanning Şubesi Hukuk Departmanı Yöneticisi, Ocak 2006 - Haziran 2013 tarihleri arasında Nanning Şubesi Hukuk Departmanında Genel Müdür Yardımcısı, Temmuz 2013 - Nisan 2015 tarihleri arasında Nanning Şubesi Hukuk Departmanında Genel Müdür ve Mayıs 2015 - Nisan 2018 tarihleri arasında Nanning Şubesi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sn. Li, 25.07.2018 tarihinde ICBC Turkey Genel Müdür Vekili, Hukuk ve operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olduğu görevlerine devam etmektedir. Hukuk ve Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Sn. Li 04.12.2018 tarihi itibarıyla Mali İşler/Hukuk ve Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yubao CHEN

Genel Müdür Yardımcısı / Cross Border Finans / Kurumsal ve Ticari Bankacılık / Genel Müdür Vekili

1997 yılında Merkez Parti Okulu'ndan Yabancı İlişkili Ekonomi Programından, 2000 yılında Xinjiang Üniversitesi Politik Ekonomi Yüksek Lisans Programından ve 2005 senesinde Yeni Zelanda Üniversitesi İşletme Yönetimi Yüksek Lisans Programından (EMBA) mezun olmuştur. 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Chen Yubao, sırasıyla Kasım 1998 - Şubat 2003 tarihleri arasında Xinjiang Yili Şubesi Başkan Yardımcısı Kasım 1998 - Ocak 2000 tarihleri arasında aynı zamanda Xinjiang Yining Şubesi Başkanı olarak görev almıştır, Şubat 2003 - Nisan 2006 tarihleri arasında Xinjiang Şubesi Firma Faaliyet Alanı Departmanında Genel Müdür Yardımcısı, Nisan 2006 - Mart 2009 tarihleri arasında Xinjiang Şubesi Uluslararası İşletme Departmanında Genel Müdür, Mart 2009 - Mart 2010 tarihleri arasında Xinjiang Şubesi Firma Faaliyet Alanı Departmanı ve Uluslararası İş Departmanı Genel Müdürü, Mart 2010 - Kasım 2011 tarihleri arasında Xinjiang Changji Şubesi Başkanı, Kasım 2011 - Ağustos 2014 tarihleri arasında Almaty Şubesi Yöneticisi ve Genel Müdürü olarak görev yapmıştır. 22.05.2015 tarihi itibarıyla ICBC Turkey'de Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Chen Yubao Ocak 2016'dan itibaren Cross Border Finans Grubu'ndan, Temmuz 2016'dan 03.12.2018 tarihine kadar Mali İşler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sn. Yubao Chen 04.12.2018 tarihinden itibaren de Cross Border Finans/Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Aynı zamanda 01.03.2016 tarihinden itibaren Genel Müdür Vekilliği görevini de yürütmektedir. Ayrıca, ICBC Turkey kuruluşu olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesidir.

Hüseyin H.İmece

Genel Müdür Yardımcısı (Hazine ve Yatırımcı İlişkileri)

1990 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden mezun olduğu yıl Yapı ve Kredi Bankası'nda iş hayatına başlayan Hüseyin İmece, 1999 yılında bu bankada Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. İlerleyen yıllarda Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümlerinin sorumluluğunu da üstlenmiştir. O dönemde aynı bankanın yurt içi mali iştiraklerinden Yapı Kredi Portföy, Leasing, Faktoring, Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve yurtdışı mali iştiraklerinden Yapı Kredi Almanya, Hollanda, Rusya ve İrlanda'daki bankalarında da icracı yönetim kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Bankada Aktif Pasif Komitesi dışında, Teknoloji Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Ticari Komite üyeliklerinde bulunmuştur. 2005 yılında Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşme süreci içerisinde lider rol üstlenmiş ve satış başarı ile tamamlanmıştır.

2007 yılında Tekstilbank'a geçtikten sonra Hazine Yönetiminde önemli fiziki , fonksiyonel ve prosedural değişiklikler gerçekleştirilmiş ve bu dönemde Yatırımcı İlişkileri Departmanı kurulmuştur. 2014 yılında Tekstilbank'ın dünyanın önde gelen bankalarından ICBC'ye satışında da aktif lider rol oynamış ve satış 2015 yılında tamamlanmıştır. ICBC döneminde bankanın oryantasyon ve entegrasyon sürecine katkıda bulunmuş, bankanın varlık kalitesi , karlılık yönetimi, risk yönetimi ve sermaye yönetimi konularında da çalışmıştır. Halen bankanın İcra Kurulu üyesidir.

Bozok Evrenosoğlu

Genel Müdür Yardımcısı (Krediler)

1983 yılında, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine, 1985 yılında özel bir bankada Teftiş Kurulu'nda başlayan Bozok Evrenosoğlu, 1990 yılının Ocak ayında ICBC Turkey'in İzmir Şubesi'nde Müdür Yardımcısı olarak ICBC Turkey bünyesine katılmıştır. Daha sonra çeşitli bankalarda Şube Müdürlüğü görevlerini sürdürmüştür. 2004 yılında tekrar İzmir Şube Müdürlüğü görevi ile ICBC Turkey'e katılmıştır. 2005 yılının Mart ayında ICBC Turkey İzmir Şubesi'nde yapmakta olduğu Şube Müdürlüğü görevinden, Mayıs 2010 tarihi itibarıyla Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

D. Halit Döver

Genel Müdür Yardımcısı (Uluslararası İlişkiler)

Halit Döver, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği'nden mezun oldu ve yüksek lisans eğitimini de aynı üniversitede tamamladı. 1990-1993 yılları arasında, Güney Afrika'da çeşitli şirketlerde yüksek mühendis olarak çalıştı ve bankacılık kariyerine 1993 yılında Pamukbank'ta başladı ve Muhabir İlişkiler ve Uluslararası Pazarlama Bölümü'nde Müdür ve Direktör olarak görev yaptı. 2000 yılında, ICBC Turkey'de Uluslararası İlişkiler Bölüm Başkanı olarak çalışmaya başladı ve Ocak 2005'te Uluslararası İlişkiler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve atandı. Ayrıca Müşteri İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak 2015-2017 yılları arasında görev yaptı.

Kadir Karakurum

Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık)

1993 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi mezunu olan Kadir Karakurum, yüksek lisansını aynı üniversitede İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Anabilim Dalı'nda tamamlamıştır. 1992 - 2012 yılları arasında özel sektörde ve bankalarda çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2014 yılının Şubat ayında Bireysel Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanı olarak ICBC Turkey'de göreve başlamış ve 09 Ocak 2017 tarihi itibarıyla Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Oraj Özel

Genel Müdür (ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)

Oraj Özel halihazırda ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Özel 1987 yılında kurulan Borsa İstanbul'da ilk brokerlar arasında yer aldı.

Oraj Özel banka ve aracı kurumlarda üst düzey yönetici görevlerinin ardından Nisan 2007'de ICBC Yatırım bünyesinde Genel Müdür olarak çalışmaya başladı.

Özel, kariyeri boyunca, Türkiye sermaye piyasalarının, ilk hisse senedi araştırma raporu, ilk yatırım fonu, bir kamu şirketi tarafından gerçekleştirilen ilk finansman bonusu ihracı, ilk varlığa dayalı menkul kıymet gibi bir çok yeni ürünle tanışmasını sağladı. Özel Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı'na sahip bulunmaktadır. Özel Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Celal Efe Şeran

Teftiş Kurulu Başkanı

2002 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümünden mezun olan Celal Efe Şeran bankacılık hayatına 2000 yılında HSBC Bank A.Ş.'de Müşteri Hizmetleri Yetkilisi olarak başlamış, sırasıyla 2004 yılında Fortisbank A.Ş.'de Müfettiş ve 2011 yılında TEB Cetelem'de Risk Yönetimi Bölüm Müdürü olarak çalışmıştır. Şubat 2015 itibarıyla ICBC Turkey Bank A.Ş.'de, Bireysel Krediler Tahsis Bölüm Başkanı olarak görev almış ve 01.12.2017 tarihi itibarıyla görevini ICBC Turkey Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı olarak sürdürmektedir. CIA (Sertifikalı İç Denetçi), CFE (Sertifikalı Suiistimal İnceleme Uzmanı), SPK Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme sertifikaları bulunan Celal Efe Şeran'ın İç Denetim, Risk Yönetimi, Krediler, Alternatif Dağıtım Kanalları ve Müşteri Hizmetleri alanında 18 yıla yakın tecrübesi bulunmaktadır.

Gürdoğan Yurtsever

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı

1991 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Gürdoğan Yurtsever, 2002 yılında aynı fakülteden yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılığa 1995 yılında bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında müfettiş olarak ICBC Turkey bünyesine katılmıştır. Daha sonra Kredi Kontrol Bölümü ve İç Kontrol Merkezi'nde yönetici olarak görev yapmıştır. 2003 yılında ise İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak atanmıştır. 2008 yılından itibaren İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı olarak görevini sürdürmekte olan Gürdoğan Yurtsever, aynı zamanda Uyum Görevlisi olarak da görev yapmaktadır. S.M. Mali Müşavir (SMMM), Bağımsız Denetçi (KGK), Sertifikalı Suistimal İnceleme Uzmanı (Certified Fraud Examiner-CFE), Risk Yönetimi Güvencesi Uzmanı (Certification in Risk Management Assurance-CRMA), Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Kurumsal Yönetim Derecelendirme, Kredi Derecelendirme ve Türev Araçlar ruhsat, sertifika ve lisanslarına sahip olan, İç Denetim Dergisi Genel Yayın Yönetmenliği ve Sorumlu Yazı İşleri Müdürlüğü görevlerini yürüten Yurtsever'in ekonomi, finans, bankacılık, iç kontrol, iç denetim, uyum, kurumsal yönetim, denetim komiteleri ve etik gibi konularda yayımlanmış birçok yazı ve makalesi ile ikisi Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanmış toplam beş kitabı bulunmaktadır.

Berrin Gencal

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

1990 yılında İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Berrin Gencal, 1993 yılında ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin Hazine Bölümü'nde göreve başlamıştır. 2009 yılının Şubat ayından itibaren görevini Risk Yönetimi Bölüm Başkanı olarak sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Bağımsızlık Beyanları

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (Seri No.II-17.1) belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda; a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticarî ilişki kurulmadığını, b) Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı, c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu, d) Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı, e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri	ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (Seri No.II-17.1) belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda; a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticarî ilişki kurulmadığını, b) Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı, c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu, d) Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı, e) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre
---	--

arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

- f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- g) Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı;
- h) Şirket'in veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- i) Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

YING WANG



Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,

- f) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- g) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- h) Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı;
- i) Şirket'in veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- j) Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

MEHMET HİLMİ GÜLER



Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Bu raporun II. Bölümü'nde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun 5.6. maddesinde sunulmuştur.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını daha etkin bir şekilde yerine getirmesini teminen komiteler oluşturulmuş ve bu komitelere belirli alanlara özel sorumluluklar verilmiştir. 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın %75,50'lik hissesinin ICBC'ye devredilmesi neticesinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyeleri değişmiştir, ayrıca Kredi Komitesi kurulmuştur. Yönetim Kurulu bünyesinde görev yapan komitelerle ilgili bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun denetim komitesinin oluşturulmasının öngörüldüğü 24.maddesi çerçevesinde, Bankamız Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarihinde, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere icrai görevi bulunmayan iki üyesini "banka denetim komitesi" üyeleri olarak görevlendirmiştir. Banka'nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi bölümleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük bölümlerinin de katılımıyla toplanmaktadır. Denetim Komitesi, faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi'nin başlıca faaliyetlerine aşağıda yer verilmiş ve internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde "Komiteler" başlığı altında yayımlanmıştır.

Denetim Komitesi;

- Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat ile Banka politikaları çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden
- İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eş güdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,
- İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki bölümlerin işleyişi, faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda Yönetim Kuruluna raporlama yapılmasından, görüş ve önerilerde bulunulmasından,
- İç sistemler kapsamındaki bölümlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından faaliyetleri ile ilgili alınan bilgi ve raporların değerlendirilmesinden,
- Banka'nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,
- Gerektiğinde Banka'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,

- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden,
- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından,

sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Peiguo Liu(*)	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi(**)
Ying Wang	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Denetim Komitesi Başkanı Keen Xu'nun 24.07.2018 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle boşalan Denetim Komitesi Başkanlık görevine 24.07.2018 tarihi itibarıyla Peiguo Liu atanmıştır.

(**) Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" kapsamında, bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun İç Sistemleri Yönetmeliği kapsamında Bankamız Denetim Komitesi Üyeleri'nin niteliklerini gösteren beyanlarına aşağıda yer verilmektedir.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dahil olmak üzere;
 - a) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme sürecinde yer almadığımı,
 - b) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ne ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı, ya da bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı,
 - c) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,
2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hakim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hısımlı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,
3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmadığımı,
4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığımı,
5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının personeli olmadığımı,
6. Aşağıda belirtilen kuruluşlar dışında başka bir ticari kuruluşta görev almadığımı,
 - a) Yönetim kurulu üyeliği görevim ile sınırlı olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin konsolide denetime tabi ortaklıkları,
 - b) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde doğrudan ya da dolaylı pay sahibi olan yurt içinde ya da yurt dışında kurulu tüzel kişiliğe sahip ortaklıklar,
 - c) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin gerçek kişi ortaklarının ya da (b) numaralı bentte belirtilen ortaklarının birlikte veya tek başlarına, doğrudan ya da dolaylı olarak kontrol ettikleri ya da sınırsız sorumlulukla katıldıkları yurt içinde ya da yurt dışında kurulu kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlar,

beyan ederim.

PEIGUO LIU

Denetim Komitesi Başkanı



BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dahil olmak üzere;
 - a) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (eski unvanıyla Tekstil Bankası Anonim Şirketi) ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme sürecinde yer almadığımı,
 - b) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ne ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli ya da bizzat bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı,
 - c) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,
2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hakim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hısmı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle bu bankanın denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,
3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmadığını,
4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığını,
5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında görev yapmadığımı ;

beyan ederim.

Ying WANG

Denetim Komitesi Üyesi



Kredi Komitesi

Banka Yönetim Kurulu'nun 22.05.2015 tarih ve 1324/01 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, iki Yönetim Kurulu Üyesi ile Bankamız Genel Müdürü'nden oluşan üç kişilik bir Kredi Komitesi kurulmasına karar verilmiştir. Kredi Komitesinin görevi; kendi yetki alanı içerisindeki kredi kararlarını ve yönetim kurulunun belirlediği diğer işlemler ile ilgili kararları almaktır. Kredi Komitesi faaliyetlerini, Banka Yönetim Kurulu'nun 23.08.2017 tarih ve 1451/02 no.lu kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir. Kredi Komitesi genel olarak haftada bir kez toplanmaktadır. Kredi Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xiangyang Gao(*)	Asil Üye- Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaoxiong Xie(**)	Asil Üye- Başkan Yardımcısı	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi
Peiguo Liu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Bankamız Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi Başkanı olan Keen Xu 24.07.2018 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Başkanlık görevlerine Bankamızda Genel Müdür -Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Xiangyang Gao atanmıştır.

(**) Bankamızın Genel Müdür ve Yönetim Kurulunun doğal üyesi olarak görev yapmakta olan Xiangyang Gao'nun 24.07.2018 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlık görevine atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine 29.11.2018 tarihinden geçerli olmak üzere Shaoxiong Xie atanmıştır. Kredi Komitesinin Asil Üyesi olarak Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı görevi Genel Müdür Shaoxiong Xie tarafından yerine getirilecektir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 04.02.2005 tarih ve 758/1 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Daha sonra yürürlüğe girmiş olan Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV No:56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi kapsamında, Yönetim Kurulu'nun 20.03.2012 tarih ve 1165/01 sayılı kararıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi görevini yerine getirmek üzere ayrıca yetkilendirilmiştir. Temel görev ve yetkileri, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunur ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunar, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmaması durumunda, gerekçesini ve uymaması dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve bu amaçla gerekli politikaların oluşturulmasını sağlar. Yönetim ve pay sahipleri de dahil olmak üzere, bağımsız yönetim kurulu üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulunun onayına sunar. 03.01.2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II- 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine uyum sağlanması amacıyla, Banka Yönetim Kurulu'nun 30.06.2014 tarih ve 1276/01 sayılı kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Komite, yılda bir kereden az olmamak üzere banka işleri gerektirdikçe toplanmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Mehmet Hilmi Güler	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Levent İşcan (*)	Üye	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi, (Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisanslarına Sahip)

(*) 30.04.2018 tarihinde KAP'ta duyurusu yapıldığı üzere; Yönetim Kurulumuzun 30.04.2018 tarihli kararıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesi kapsamında Bankamızda görev yapmakta olan Şeyma İnayet Uygur'un 30.04.2018 tarihinde görevinden ayrılması nedeniyle, boşalan Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi Yöneticiliği görevine ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliğine, 14.05.2018 tarihinden geçerli olmak üzere Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansına sahip olan Levent İşcan atanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği” gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Banka Yönetim Kurulu, 11.07.2011 tarih ve 1129/03 sayılı kararıyla Ücretlendirme Komitesi’ni oluşturmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu’na sunmak üzere görev yapmaktadır. Ücretlendirme Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Ying Wang	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Diğer Komiteler

Aktif Pasif Komitesi (APKO)

Aktif-Pasif Komitesi, Bankanın bilanço kalemlerine ait hacim, maliyet/getiri, bunları etkileyecek ekonomik gelişmelerin değerlendirildiği; bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin belirlendiği ve bankanın performansını artırmaya yönelik başlıkların tartışıldığı komitedir. Bu komite, Genel Müdür başkanlığında iki haftada bir kez toplanır. Toplantıya; Genel Müdür, tüm Genel Müdür Yardımcıları ve diğer bankacılık faaliyetlerinden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır.

Risk Yönetimi Komitesi

Risk Yönetimi Komitesi, kurumsal yönetimin bir parçası olarak, Banka'da risk strateji ve politikalarına uygun ve etkin bir risk yönetimi sağlar. Risk Yönetimi Komitesi bir kontrol ve izleme mekanizması olmasının yanı sıra, Banka'nın kurumsal risk yönetimi ile ilgili tüm önemli konularda karar alma yetkisine sahiptir. Komite toplantılarına banka Genel Müdür'ü başkanlık eder.

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun toplantı zamanı, yeri ve şekli Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Toplantılara fiziken ya da elektronik ortamda katılmak mümkündür. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa başkan vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Yönetim Kurulu, genel müdür dahil 6 üyeden oluşur. Yönetim Kurulu toplantılarında çağrı usulü Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim kurulu kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, Bankamız Ana Sözleşmesinin 40. maddesi ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, üyelere birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir.

2018 yılı içerisinde Yönetim Kurulu, tüm üyelerin fiziki katılımı ile 4 defa toplanmış ve 32 adet karar almıştır. Bankamız Ana Sözleşmesinin 40. maddesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanının önerisi ile 346 adet Yönetim Kurulu kararı karar alınmıştır.

2018 yılı içerisinde Denetim Komitesi, üyelerin katılımıyla 4 defa toplanarak 27 adet karar, elden dolaştırma usulü ile 15 adet karar almıştır. 2018 yılı içerisinde Kredi Komitesi yetkisinde olan kredi dosyalarını incelemiş ve 171 adet karar almıştır.

2018 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 5 adet karar, Ücretlendirme Komitesi 13 adet karar almıştır.

Yukarıda belirtilen komitelerde görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 30.03.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2021 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Bankamız 2018 yılında aktif büyüklüğü %20 oranında artarak 12,9 milyar TL'den 15,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Krediler ise 2017 yıl sonuna göre %0,1 azalışla 7,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın menkul kıymetleri 2017 yıl sonuna göre %56 artış göstererek 3,9 milyar TL'ye gelmiştir.

ICBC Turkey'nin 2018 yılı faaliyet gelirleri 399,2 milyon TL'ye, net karı 62,1 milyon TL'ye ulaşmıştır. Faiz gelirleri aktifteki hızlı büyümenin etkisiyle 2017 yıl sonuna göre %66,2 artış göstermiştir.

2018 yılsonu itibariyle ICBC Turkey'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

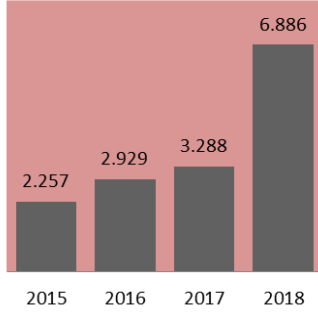
- Aktif büyüklüğü 15,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 7,6 milyar TL ve bilanço içerisindeki payı %49 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %10 'dur ve geçen yıla göre %7 azalmıştır.
- Toplam müşteri mevduatı 2017 yılına göre %109 artışla 6,9 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %44'tür.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %3'lük bir artış göstermiştir.
- 2018 yılı net dönem karı 62,1 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı %0,4, özkaynak karlılığı ise %5,6 'dır.
- Sermaye yeterlilik oranı %30,8 olarak gerçekleşmiştir (2017 yılı %14,4).

Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

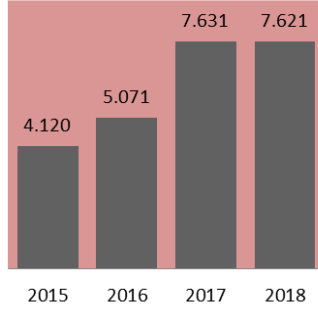
Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

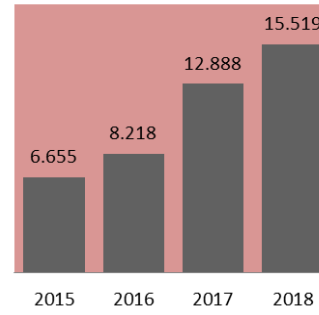
**Aktif Büyüklüğü
(milyon TL)**



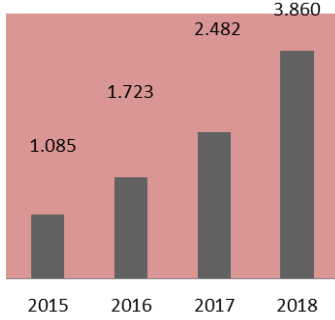
**Mevduat
(milyon TL)**



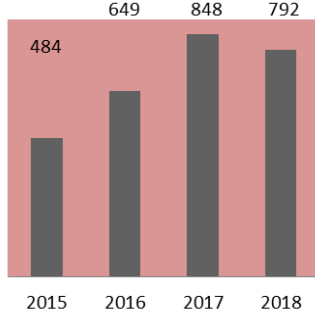
**Nakdi Krediler
(milyon TL)**



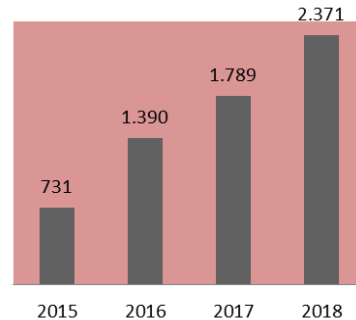
**Menkul Değerler
(milyon TL)**



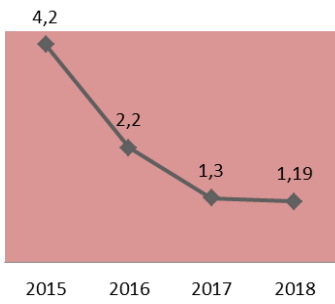
**Bireysel Krediler
(milyon TL)**



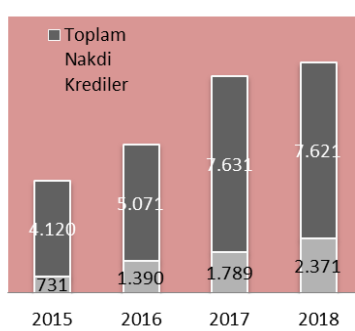
**Gayrinakdi Krediler
(milyon TL)**



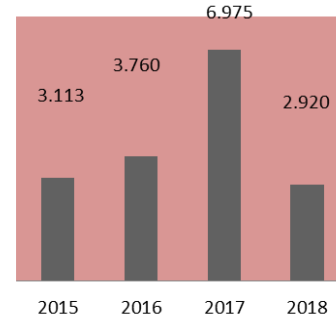
**Takipteki Kredilerin Toplam
Kredilere Oranı**



**Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı
(milyon TL)**



**Yurtdışı Kredi Borçlanması
(milyon TL)**



İnsan Kaynakları Uygulamaları

İş Başvurusu - İşe Alım Uygulamaları

İş Başvurusu

Bankamıza iş başvuruları; www.kariyer.net aracılığıyla yapılmaktadır. Gelen başvurular açık pozisyonlara uygunluklarına göre değerlendirilmektedir.

İşe Alım Uygulamaları

Bankamızda açık pozisyonların belirlenmesinde; norm kadro, mevcut iş hacmi, organizasyon şeması, personel yapısındaki değişiklikler ve bu hususlarda ileriye yönelik planlamalar dikkate alınmaktadır. Açık kadroların öncelikle, Banka organizasyonu içinden karşılanmasına çalışılmaktadır. Dışarıdan personel alımı yapılması durumunda, İnsan Kaynakları ve ilgili Bölüm Yöneticisi ile yapılan mülakatlar ve referans araştırmaları neticesinde uygun bulunan adaya teklif yapılmaktadır. Personelin gerekli evraklarını tamamladıktan sonra fiili olarak işe başlaması gerçekleştirilmektedir.

Terfi Uygulamaları

Bankamızca belirlenmiş olan terfi kuralları kapsamında yapılan değerlendirmelerin ardından uygun bulunan kişiler terfi etmeye hak kazanır.

Bankamız İnsan Kaynakları Profili

31.12.2018 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 786 kişi olup, şubelerimizde 374, Genel Müdürlüğümüzde ise 412 kişi çalışmaktadır. 2018 yıl sonu şube sayımız 44'tür. 2018 yılı kıdem ortalaması 7,6 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 36,7'dir. Personelimizin %0,4'ü doktora %11,5'i yüksek lisans, %68,2'si lisans, %6,7'si ön lisans olmak üzere %86,8'i üniversite mezunudur.

Eğitim Uygulamaları

2018 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitimcilerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve online eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, e-learning olarak toplam 14 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 5.062 katılımcı iştirak etmiştir. Banka içi-dışı toplam 134 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 2.872 katılım/711 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2018 Yılı İçerisinde Yapılan Uygulamalar

30/03/2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla "Ücretlendirme Komitesi" kurulmuştur. 22/05/2015 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla "Ücretlendirme Komitesi" üyeliklerine Bankada icrai görevi bulunmayan Zheng Jianfeng ve Wang Ying atanmıştır. Wang Ying'e komitede başkanlık görevi verilmiştir. Ücretlendirme Komitesi, bankanın kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda 01/01/2018-31/12/2018 dönemi içinde faaliyetlerini sürdürmüştür.

İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yayımlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Banka Personelinin görev tanımları, yetki ve sorumlulukları unvan ve pozisyon bazında belirlenmiştir. Banka'nın işlevlerini en iyi biçimde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanmakta olup, tüm çalışanlarımızın kolaylıkla ulaşabildiği intranet ortamında ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliği ve mutluluğunu, ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratma düşüncesindeyiz.

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağını bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız. ICBC Turkey Bank, etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir. Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin; çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin "İşinin Lideri" olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz. ICBC Turkey Bank'a adım atan herkesin her unvanında alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. ICBC Turkey Bank çalışanları performans değerlendirme sistemi sayesinde kariyer gelişimleri hakkında geri bildirim yöntemiyle bilgilendirilmektedir. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

Ayrıca çalışanlarımızın Bankamıza yapmış oldukları katkı ve başarıları paralel olarak prim ödemeleri yapılmaktadır.

İşe Alım Süreci

Yıllık insangücü planlaması doğrultusunda ihtiyaç duyulan pozisyonlar için deneyimli ve deneyimsiz eleman alımları gerçekleştirilmektedir. İlgili kariyer siteleri aracılığıyla yapılan başvuruların değerlendirilmesi sonucunda, sınav ve görüşme aşamalarını geçen adaylara iş teklifi yapılmaktadır.

Deneyimli eleman alımlarımız, görevin niteliğine göre konusunda uzmanlaşmış adayların ilgili yöneticiler ve Bölümümüz ile yapacağı mülakatlar neticesinde gerçekleştirilir. Deneyimli eleman alımlarımız için sınav aşamamız bulunmamakta olup İngilizce mülakat görevin, niteliğine göre yapılmaktadır.

Deneyimsiz eleman alımlarında mülakat sürecinin yanı sıra görevin niteliğine göre İngilizce, genel yetenek ve kişilik testi uygulanmaktadır.

MT Programı

Geleceğin yöneticilerinin bünye içinden yetiştirilmesi amacıyla, bankamız stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda belli dönemlerde açtığımız MT sınavı, işe alım süreci açısından farklılık arz etmektedir. İlanımıza başvuruda bulunan, T.C vatandaşı olan, Üniversitelerin, 4 yıllık lisans eğitimi veren fakültelerinin, yabancı dilde eğitim veren İktisat, İşletme, Hukuk, Maliye, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, İngiliz veya Amerikan Dili Edebiyatı, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık ve Finans, İşletme Mühendisliği, Bilgisayar Mühendisliği ya da Endüstri Mühendisliği bölümlerinden mezun, çok iyi derecede İngilizce bilen, erkek adaylarda askerliğini yapmış ya da en az 2 yıl tecil ettirmiş, kendisini ifade ve iletişim yeteneği güçlü, analitik düşünme yeteneğine sahip adaylar arasından, yapılan sınavlarda başarılı olan, toplu ve bireysel mülakat aşamalarını geçenler bankamızın gerek duyulan bölümlerinde görevlendirilir.

Ayrıca, Şubelerimizin operasyon kadroları için, ihtiyaca göre dönem dönem sınav açılıp, yapılan sınav ve mülakat aşamalarında başarılı olanlar, 'Temel Bankacılık Eğitimi'nin ardından şubelerimizin ilgili kadrolarında görevlendirilmektedir.

Eğitim Faaliyetleri

Yenilenme ve gelişim çağdaş bankacılığın vazgeçilmez unsurlarındandır. Bankamız bu unsurları temel kabul etmiş ve öğrenen organizasyon kavramı ile bütünleştirmiştir. Bu bağlamda devamlı değişen sistem içinde, çalışanlarını ve hizmet verdiği tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen bankamızda eğitim en öncelikli konuların başında gelmektedir. ICBC Turkey Bank'ın eğitim vizyonu uzun dönemde kariyer planlaması perspektifine dayandırılmıştır. Çalışanların bankacılık hayatlarına başladıkları günden itibaren nitelik ve becerilerine göre

katılacakları eğitim programları, hedefler belirlenmiş, uygulamaya konulmuştur. ICBC Turkey Bank bünyesine katılan genç çalışanlarımız, işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimlerine alınmakta ve daha sonra görevlerine ilgili kulvarlarda devam etmektedirler. Bankamızda görevli diğer çalışanlarımız ise belirlenen kariyer planlaması doğrultusunda, yönetsel ve uzmanlık programlarını, gerek yurt içinde gerekse yurt dışında katıldıkları eğitimlerle tamamlamaktadırlar. Eğitim programlarımız; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Gelişim Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT ve Temel Bankacılık eğitim programlarını kapsar. İlgili eğitimler seçkin özel eğitim firmalarında görevli eğitmenler ve Bankaiçi eğitmenler tarafından verilmektedir.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun Altıncı Bölümünün I no'lu dipnotunda yer almaktadır.

Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin destek hizmetleri kuruluşları ve alınan hizmetler aşağıda belirtilmiştir.

- "Güzel Sanatlar Çek Basım Limited Şirketi" firmasından çek basım ve kodlama hizmeti,
- "FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti
- "İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
- "Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş." firmasından Swift Alliance bakım sözleşmesi ve ODM service büro hizmeti, Swift servis büro ana bağlantı sözleşmesi, Paygate ürünlerinin satış ve hizmet sözleşmesi ile ilgili hizmetleri,
- "Asseco See Teknoloji A.Ş." firmasından Çağrı Merkezi Sistemi teknik bakım ve lisans hizmeti,
- "E-Kart Elektronik Kart Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş." firmasından kart basım (kişiselleştirme) hizmeti,
- "Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş." firmasından bankaya ait kredi ve ATM kartlarının dağıtım hizmeti,
- "Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Limited Şirketi" firmasından banka müşterilerine ait basılmış kredi kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,
- "Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş." firmasından nakit para taşıma hizmeti,
- "Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi" firmasından kartlı ödeme sistemleri, yazılım kiralama ve kaynak tahsis yazılım geliştirme hizmeti,
- "Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş." firmasından alternatif kanallar üzerinden kredi tanıtımı ve satış hizmetleri
- "Treo Bilgi Teknolojileri Ltd.Şti." firmasından outsource eleman sağlama Hizmeti
- "Securitas Güvenlik Hizmetleri A.Ş." firmasından güvenlik hizmeti alınmaktadır.
- Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş. firmasından kredi müşterilerinin Hangikredi.com internet sitesi üzerinden bankaya yönlendirilmesi hizmeti alınmaktadır.
- Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş. arşiv hizmeti alınmaktadır.
- BGA Bilgi Güvenliği A.Ş. sızma testlerine ilişkin hizmet alınmaktadır.
- Magis Teknoloji A. Ş. mobil bankacılık yazılım hizmeti alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nca Verilen İzinler Çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun şirketle işlem yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 395. ve 396. maddelerinde yazılı müsaadeler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyelerimize verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında herhangi bir durumla karşılaşmamıştır.

2018 Yılı Kar Dağıtım Teklifi

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 21 Şubat 2019 tarihli toplantısında; ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 2018 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 62.069.246,22 TL'den Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca %5 oranında 3.103.462,31 TL kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan 58.965.783,91 TL bakiye karın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılması ve yedek akçenin kullanımıyla ilgili Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi, hususlarının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir.

Diğer taraftan Bankamızın Kar Dağıtım Politikası gereği, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir.

ICBC Turkey Bank A.Ş. Kar Dağıtım Politikası

Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir.

Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kar dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir.

2018 Yılında Yapılan Bağışlar İle Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından 31 Aralık 2018 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara yapılan bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	920
Diğer	150
Toplam	1.070

ICBC Turkey Bank A.Ş.

2018 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM I- Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("ICBC Turkey" veya "Banka"), Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatında bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir. Bu kapsamda, temkinli, istikrarlı ve güvene dayalı bir yönetim tarzını benimsemiş olan ICBC Turkey, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından 03/01/2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'ne ("Tebliğ") uyum konusunda çalışmalarını sürdürmekte ve bu alanda sürekli gelişime odaklanmaktadır. Bu anlamda, yürürlükte bulunan Tebliğ kapsamında zorunlu olan ilkelere uyum sağlanırken, zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmıştır. Banka bünyesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde yürütülen kapsamlı çalışmalar ve ilgili bölümlerde henüz uyum sağlanamayan ilkeler hakkında aşağıda gerekli açıklamalar yapılmıştır.

Banka, 03/01/2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğ ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden, uygulanması zorunlu olan ilkeler ile uyum içerisinde.

10 Ocak 2019 tarih ve 2019/2 sayılı SPK Bülteni'nde yer alan duyuru uyarınca, SPK tarafından yapılan değerlendirme sonucunda belirlenen gruplandırmada, Bankamız Üçüncü Grup şirketler arasında yer almıştır. Bu kapsamda, üçüncü grupta yer alan şirketlerin kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasındaki istisnalar/muafiyetler Bankamız için de geçerlidir.

Bu kapsamda;

Tebliğ'in istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olduğu, bankaların Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca, bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı Tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı, bu bağımsız üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bankamız üçüncü grup şirketleri içerisinde yer aldığından;

- Tebliğ'in "...Yönetim Kurulu, aday gösterme komitesinin raporu çerçevesinde bağımsız üye aday listesini hazırlayarak genel kurul toplantısından en az 60 gün önce ilgili aday gösterme komitesinin raporu ve yönetim kurulu kararı ile birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir" şeklindeki 4.3.7. numaralı ilkesinden,
- Tebliğ'in "Bağımsız üyeliğin boşalması durumunda Yönetim Kurulu'nun 30 gün içerisinde, aday gösterme komitesinin raporu çerçevesinde belirlediği aday listesini Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir" şeklindeki 4.3.8. numaralı ilkesinden,

muaf tutulmuştur. Bu doğrultuda, yukarıda belirtilen yasal çerçeve içerisinde, Banka'nın 3 bağımsız yönetim kurulu üyesi de SPK'nın kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen nitelikleri haizdir.

Ayrıca, Tebliğ'in 11. maddesinin 4. fıkrasında yer alan hükme göre, üçüncü grupta yer alan ortaklıkların yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisinin, "Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı" ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı"nın herhangi birine veya sadece "Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 2 Lisansı"na sahip olması yeterli görülmektedir. Bankamızda bu kapsamda görev yapan Hissedar ilişkileri ve

Yönetim Kurulu Raportörlüğü Biriminin Yönetmeni Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansları'na sahiptir.

Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında, Denetimden Sorumlu Komite 30 Ekim 2006 tarihinde, Kurumsal Yönetim Komitesi 30 Mart 2005 tarihinde, Ücretlendirme Komitesi ise 11 Temmuz 2011 tarihinde kurulmuştur. 2012 yılı içerisinde "Aday Gösterme Komitesi"nin Yönetim Kurulu'nun yapılması ve bağımsız üyelerimizin mevcutta görev yaptıkları komitelerde üstlendikleri görevler dikkate alınarak ayrı bir şekilde oluşturulmamasına ve bu komitenin görevlerinin "Kurumsal Yönetim Komitesi" tarafından yerine getirilmesine karar verilmiştir. Bu komitelerin başkanları Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimiz arasından seçilmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden, uygulanması zorunlu olmayan ve tavsiye niteliğinde olan aşağıda belirtilen ilkelere, belirtilen gerekçelerle henüz uyum sağlanmamış olmakla birlikte uygulanmayan hususlardan kaynaklanan herhangi bir çıkar çatışması oluşmamıştır.

- 1.5.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak, azlık hakları, Banka ana sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamıştır.
- 3.1.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak, banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Banka çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemelerde aykırı hükümlere yer verilmemiş olduğundan, ayrıca bir tazminat politikası düzenlenmemiştir.
- 4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak, yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararlara karşılık, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta ettirilmemiştir. Ancak, daha düşük bedelle, bankamız yönetim kurulu üyeleri için Finansal Kurumlar Yönetici Sorumluluk Sigortası bulunmakta olup, poliçe dönemi 31.08.2018- 01.09.2019'dir.
- 4.3.9. numaralı ilke uyarınca yönetim kurulunda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup, Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 1 kadın üye bulunmaktadır.
- 4.4.7. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin yönetim kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Bazı üyelerin grup içi şirketlerde görevleri devam etmekteyken, bazı üyeler sadece Bankamızda görev yapmaktadır. Bir bağımsız yönetim kurulu üyesi ise grup dışı şirketlerde de görev yapmaktadır. Üyeler Banka için yeterli zaman ayırmaktadırlar.
- 4.5.5. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üye sayımızın sınırlı olması nedeniyle, komitelerde görevlendirme, yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.
- 4.6.5. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil yönetim kurulu ve üst düzey yönetici ayırımına yer verilecek şekildedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı uyarınca Bankamızın Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden uygulanması gönüllü olan ilkelere uyum durumunu gösteren "Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'na (URF)" ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'na (KYBF) <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2420-icbc-turkey-bank-a-s> linkinden ulaşılması mümkündür.

BÖLÜM II- Pay Sahipleri

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Banka Yönetim Kurulu, pay sahipleriyle ilişkilerin düzenli bir şekilde yürütülmesi, pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemlerin alınması görevlerini yürütmekte olan Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimini, SPK'nın Temmuz 2003'de yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında "Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi" olarak yeniden yapılandırmıştır. Daha sonra, Banka Yönetim Kurulu 05.11.2007 tarihinde bu birimin adını Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü olarak değiştirmiştir. Günümüzde, SPK tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11'nci maddesinin 5'inci fıkrasında öngörülen görevlerin çoğunluğu Banka'nın Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Sekreterliği Grubu'na bağlı Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından yerine getirilmekle birlikte, bu birimin yanı sıra Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü ile Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından da yerine getirilen bazı görevler bulunmaktadır. Bu üç bölüm koordineli şekilde Tebliğ'in 11.maddesi kapsamında yatırımcı ilişkileri faaliyetlerini yerine getirmektedir.

II-14.1 sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği kapsamındaki finansal raporların, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda kamuya sunulması ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanması Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü tarafından yerine getirilmekteyken; yurtdışında yerleşik mevcut ve potansiyel yatırımcılar ile derecelendirme kuruluşlarının ve uluslararası borçlanmalarda ilgili tarafların banka ve müşteri sırrı niteliğinde olmayan bilgi taleplerinin karşılanması, hem yurt dışında yerleşik hem de yerli aracı kurumların yanı sıra kredi derecelendirme kuruluşları ile organize edilen toplantılarda, telekonferanslarda Banka'nın temsil edilmesi, yurtdışında yerleşik yatırımcı ve diğer ilgili kuruluşlara Banka hakkında sunum yapılması gibi hususlar Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Bunlar dışındaki yatırımcı ilişkileri faaliyetleri ise Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Sekreterliği Grubu'na bağlı Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından yürütülmektedir. Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'nin yürüttüğü başlıca faaliyetlere aşağıda yer verilmiştir:

- Pay sahipleri ile ortaklık arasında paylara ilişkin yazışmalar ile yasal mevzuat kapsamında paylara ilişkin tutulması gereken bilgi ve belgelerin sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantıları ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı ve Banka'nın uymakla yükümlü olduğu ilgili mevzuat kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamalarının kamuyu aydınlatma platformu aracılığı ile duyurmak,
- Elektronik genel kurul toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak, genel kurul toplantı tutanaklarını hazırlamak, tescil ve ilan işlemlerini yapmak, genel kurul toplantı kararlarının pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesini sağlamak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek, sermaye artırımlarından doğan bedelli ve bedelsiz pay sahipliği haklarının kullanılmasını sağlamak,
- Bilgi Toplumu Hizmetleri ile ilgili fonksiyonları yerine getirmek,
- Banka kurumsal internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" ile ilgili bölümlerin içeriğinin güncel tutulmasını sağlamak,
- Yönetim Kurulu toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak, toplantı tutanaklarını hazırlamak, gerektiğinde tescil ve ilan işlemlerini yapmak ve mevzuatın gerektirdiği hallerde otoritelere gönderilmesini sağlamak,

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü biriminde görev yapan yetkili personelin isim ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Yetkilinin Adı Soyadı	Unvanı-Göreve Başlama Tarihi	Telefon	E-posta Adresi	Lisans
Levent İŞCAN (*)	Yönetmen- 14.05.2018 Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi/Birim Yöneticisi 14.05.2018	(0212) 335 5457	levent.iscan@icbc.com.tr	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzenleyici 3Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı
Şükran KADANALIOĞLU	Yönetmen- 05/08/2002	(0212) 335 5138	sukran.kadanalioglu@icbc.com.tr	Yoktur

(*) Şeyma İnayet UYGUR 30.04.2018 tarihi itibarıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'ndeki görevinden ayrılmış ve yerine 14.05.2018 tarihi itibarıyla Levent İŞCAN atanmıştır.

Yatırımcı ilişkileri faaliyetleri kapsamında 2018 yılı içerisinde Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'ne pay sahiplerinden/yatırımcılardan yaklaşık 5 adet yazılı, 25 adet sözlü olmak üzere bilgi talebi ulaşılmış ve ticari sır niteliği taşımayan sorular eşitlik ilkesi gözetilerek cevaplanmıştır. Söz konusu talepler, , Genel Kurul Toplantısı, Bankamızın payları üzerinde gerçekleşen olağandışı fiyat ve miktar hareketi ile ilgili bilgi taleplerinden oluşmuştur.

SPK tarafından yayımlanan II-17.1 Sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (Tebliğ) 11. maddesinde düzenlenmiş bulunan yatırımcı ilişkileriyle ilgili hükümler kapsamında, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından 2018 yılı içerisinde Tebliğ kapsamında yürütülen faaliyetlere ilişkin olarak hazırlanan 2017 Yılı Raporu Banka Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 23.01.2018 tarihinde incelenmiş ve 29.01.2018 tarihinde Banka Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri tarafından Banka'ya yöneltilen ve ticari sır niteliği taşımayan tüm soru ve bilgi talepleri, Bankamızın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi ile Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından telefon, e-posta veya mektupla yanıtlanmaktadır. İşbu Raporun 3.1. no.lu bölümünde açıklandığı üzere, Banka'nın kurumsal internet sitesinde pay sahipliği haklarının kullanımı ile ilgili gerekli her türlü bilgi ve açıklamaya yer verilmiştir.

Banka'nın kurumsal internet sitesinde pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikte bir bilgi ve açıklama bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesinin 19. maddesi kapsamında en az yirmide birine sahip pay sahiplerinin gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu, Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet edebilmekte ve müzakeresi istenilen maddeler gündeme konulabilmektedir.

Ana sözleşmede bireysel bir hak olarak özel denetçi talep hakkı düzenlenmemiş olmakla birlikte, Türk Ticaret Kanunu'nun 438.maddesi uyarınca her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde, bilgi alma ve inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer alması dahi Genel Kurul'dan isteyebilir. 2018 yılında pay sahiplerinin bu yönde bir talebi olmamıştır. ICBC Turkey, Bankacılık Kanunu çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve

Denetleme Kurumu'nun (BDDK) denetim ve gözetimi ile SPK'nın düzenlemelerine tabi olup, Banka faaliyetleri Genel Kurul'da seçilen Bağımsız Denetçi tarafından periyodik olarak denetlenmektedir.

2.3 Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul toplantıları Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

2018 yılında Banka merkez adresinde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu, olağan olmak üzere elektronik genel kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. 30.03.2018 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı %96,49 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. 2018 yılında yapılan genel kurulda alınan kararların gereği yapılmıştır.

Genel kurul toplantısına ilişkin düzenlemeler Banka'nın internet sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan "ICBC Turkey Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi"nde ve "ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"de yer almaktadır.

Banka, genel kurul toplantısına daveti, ilan ve toplantı tarihi hariç olmak üzere, en az üç hafta önce yapmaktadır. Genel Kurul'a ilişkin çağrı/davet ve ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Banka Merkezi'nin bulunduğu İstanbul'da çıkan bir gazetede, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.(MKK), Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS), e-YÖNET-Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Portalı'nda, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren, gündem, vekaletname örneği, faaliyet raporu, banka ana sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, bağımsız denetim raporları, ana sözleşmede değişiklik olması durumunda ilgili Yönetim Kurulu kararı ile değişikliklerin eski ve yeni şekilleri, gündem maddeleri arasında Yönetim Kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa azli ve değiştirme gerekçeleri, üye ve bağımsız üye adaylarına ilişkin kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen bilgiler ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Banka'nın Genel Müdürlüğü ve kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Gündem maddeleriyle ilgili dokümanlar ayrıca EGKS'de yayımlanmaktadır.

Banka ana sözleşme hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Ana sözleşmemizin 28.maddesine göre pay sahipleri genel kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığı ile temsil ettirebilirler. Pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Genel kurul tutanakları Bankamız internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri kapsamında Bankamız internet sitesinden de ulaşılabilen bilgi toplumu hizmetlerine özgülenen ve alt yapısı MKK tarafından sağlanan E-Şirket bilgi portalında sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Gündem maddeleri ile ilgili olarak verilen öneriler, yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

2018 yılı içerisinde, Yönetim Kurulunda karar alınabilmesi için bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı ve olumsuz oy vermeleri nedeniyle kararın genel kurula bırakılmasına ilişkin işlemler olmamıştır.

31.03.2014 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanan bankanın bağış ve yardım politikası doğrultusunda, 2017 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar ile politikada bir değişiklik olmadığına ilişkin bilgiler 30.03.2018 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile açıklanmıştır.

30.03.2018 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında, yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerinin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem bulunmadığı hususunda bilgi verilmiştir.

2.4 Oy Hakları ve Azlık Hakları

Banka'nın sermaye yapısı, paylara bağlı haklar ve paylara ilişkin bilgiler Banka ana sözleşmesi ile faaliyet raporunda yer almakta olup, pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Banka Ana Sözleşmesi'nin 8. maddesi uyarınca, Bankanın sermayesi (A) ve (B) grubu paylara bölünmüş olup, tamamı nama yazılıdır. Yine Ana Sözleşmenin 35. maddesi gereğince, işbu (A) ve (B) Grubu pay sahiplerine Yönetim Kurulu'na aday gösterme imtiyazı tanınmıştır. Bu gruptaki paylarının nominal değerleri ve oy hakları ise birbirine eşittir.

Banka'nın sermaye yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nda azlık payları ile seçilmiş üye bulunmamakta olup, Yönetim Kurulu seçiminde azlığın oy haklarının kullanımı konusunda bir engel de bulunmamaktadır.

Azlık hakları, Banka Ana Sözleşmesi'nin 19'uncu maddesi ile sermayenin yirmide biri olarak belirlenmiştir.

Azlık haklarının kullanılması Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, SPK'nın tebliğ ve kararlarına tabidir.

2.5 Kar Payı Hakkı

Banka Ana Sözleşmesi'nde kar payına katılmada imtiyazı düzenleyen bir hüküm bulunmamaktadır. Kar dağıtımı ana sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Her pay sahibi, dağıtılan kar payı üzerinden payı oranında kar payı alma hakkına sahiptir.

Kar dağıtımına ilişkin Bankamız Yönetim Kurulu'nun önerisi her yıl Genel Kurul'a, Genel Kurul öncesinde de faaliyet raporu aracılığıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmakta ve genel kurulda görüşülerek karara bağlanmaktadır. Banka'nın 30.03.2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu tarafından önerildiği şekilde Banka'nın 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42.483.842,98 TL'nin dağıtılmayarak, 3.315.501,85 TL'nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39.168.341,13 TL üzerinden %5 oranında 1.958.417,06 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37.209.924,07 TL bakiye karın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

Banka'nın Kar Dağıtım Politikası 30.03.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bu politika, Banka'nın kurumsal internet sitesinde ve faaliyet raporunda *"Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir. Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kar dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir."* şeklinde yayımlanmaktadır.

2.6 Payların Devri

Banka Ana Sözleşmesi'nde payların devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Pay devirleri, ICBC Turkey Bank Ana Sözleşmesi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu dahil ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

BÖLÜM III – Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

3.1 Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın, Kurumsal Yönetim İlkeleri gözetilerek Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanan www.icbc.com.tr alan adlı internet sitesi bulunmaktadır. İnternet sitesinin her iki versiyonunda “Yatırımcı İlişkileri” ve İngilizce “Investor Relations” bölümü altında Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen hususlara yer verilmektedir.

Türkçe internet sitesinin “Yatırımcı İlişkileri” bölümünde (<http://www.icbc.com.tr/portal/yatirimci/anasayfa.html>); Yönetim Kurulu ve üst yönetim bilgileri, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, komitelere ilişkin bilgiler, politikalar, bankacılık etik ilkeleri, ortaklık yapısı, imtiyazlı paylara ilişkin bilgiler, ana sözleşme ve değişiklikleri, yıllık ve ara dönem faaliyet raporları ile finansal tablolar, bağımsız denetçi raporları, genel kurul toplantı tutanakları, toplantıda hazır bulunanlar listesi, vekaletname örnekleri, sermaye artırımlarıyla ilgili izahname ve sirküler, özel durum açıklamaları, derecelendirme bilgileri, ticaret sicil bilgileri, genel kurul çalışma esas ve usulleri hakkında iç yönerge, BDDK ve yatırımcı ilişkileri iletişim bilgileri, “ Hakkımızda “ bölümünde ise banka tarihçesi, bankanın vizyonu, misyonu ve stratejik hedefleri ile Banka ile ilgili diğer bilgiler bulunmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görüşülecek konulara ilişkin bilgilere Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığıyla Banka internet sitesinde, Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS), e-YÖNET-Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Portalı'nda yer verilmekte olup, bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (faaliyet raporu, finansal tablolar, Yönetim Kurulu kar dağıtım önerisi, kar dağıtım politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) Genel Kurul'a sunulur.

2018 yılı içerisinde Tebliğ'in 2.1.4. numaralı ilkesi kapsamında İngilizce yatırımcı ilişkileri (Investor Relations) internet sayfasında (<http://www.icbc.com.tr/portal/en/investor-relations/homepage.html>) uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından, yayınlanmakta olan ara dönem ve yıl sonu faaliyet raporları ve denetim raporlarının yanı sıra Türkçe ile tamamen aynı içerikte olmak üzere İngilizce olarak özel durum açıklamaları, Yönetim Kurulu ve üst yönetim bilgileri, politikalar ile genel kurul toplantı tutanaklarına ve ana sözleşmeye yer verilmiştir.

3.2 Faaliyet Raporu

Banka'nın faaliyet raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanmış olan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te ve SPK mevzuatı ile Kurumsal Yönetim İlkelerinde öngörülen bilgileri kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır. Bu kapsamda, Banka'nın faaliyet raporu SPK tarafından 03.01.2014 tarihinde yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin faaliyet raporu ile ilgili 2.2.1. ve 2.2.2. numaralı ilkeleri ile uyum içerisindedir.

BÖLÜM IV – Menfaat Sahipleri

4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

ICBC Turkey menfaat sahipleri, gerekli görülen konularda KAP'a yapılan özel durum açıklamaları, gazete ilanları, faaliyet raporları, internet sitesinde yer alan haberler, açıklamalar ve Banka içi duyurular ile düzenli olarak bilgilendirilmektedir. İnternet sitemizde “Size Nasıl Yardımcı Olabiliriz” başlığı altında Bankamıza iletilen görüşler ve istenilen bilgiler ilgili bölümlere yönlendirilerek yasal hükümler çerçevesinde cevaplandırılmaktadır.

Menfaat sahiplerinin Bankanın faaliyetleri ve işlemleri ile ilgili şikâyetleri ve önerilerini Banka Yönetimi ile paylaşabilecekleri mekanizmalar oluşturulmuştur. Müşterilerimiz internet sitemiz ve internet bankacılığımızdaki “Bize Yazın”, “ Size Nasıl Yardımcı Olabiliriz” bölümleri ile, şubelerimizde bulunan Müşteri Memnuniyet formları aracılığı ile veya 444 00 50 numaralı çağrı merkezi telefonundan taleplerini, şikâyetlerini, yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkânına sahiptirler. Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevleri kapsamında müşteri memnuniyeti sağlanması amacıyla Bankamız bünyesinde

Organizasyon ve Süreç Yönetimi Birimi hizmet vermektedir. Banka'nın ürün ve hizmetleri ile ilgili her türlü istek, eleştiri ilgili birim aracılığıyla çözümlenmektedir. Çalışanlar, ürün, hizmet ve etkinlikler konusunda ve gerektiği durumlarda Banka ile ilgili gelişmeler hakkında iç iletişim kanalları (elektronik duyuru, web sitesi vb.) aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Bunun yanı sıra Banka hedef ve stratejilerini değerlendirmek amacıyla belli periyotlarda yöneticilerin ve çalışanların bir araya geldiği toplantılar düzenlenmektedir.

ICBC Turkey Bank A.Ş. bünyesinde meydana gelebilecek olası çıkar çatışmalarını önlemek, önlenemeyenleri ise yönetmek hususunda kılavuz olması amacıyla hazırlanan ICBC Turkey Bank A.Ş. Çıkar Çatışmaları Politikası 23.11.2015 tarih ve 1343/01 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir. Doğabilecek çıkar çatışmalarında yol gösterici mahiyetteki bu politika, Banka'nın Genel Müdürlük ve şubelerindeki tüm çalışanları ve yöneticileri kapsamaktadır.

Bankamız, BDDK, T.C.M.B, Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), Rekabet Kurumu ve SPK düzenlemelerine tabidir. Bankamızın tüm işlemleri BDDK bünyesinde yer alan Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından denetlenmektedir. BDDK, T.C.M.B., Maliye Bakanlığı, MASAK ve SPK tarafından istenilen raporlar belirli periyotlarda hazırlanarak gönderimleri yapılmaktadır.

4.2 Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin; Banka'nın faaliyetleri ve işlemleri ile ilgili şikâyetlerini ve önerilerini Banka Yönetimi ile paylaşabilecekleri mekanizmalar oluşturulmuştur. Müşterilerimiz internet sitemizdeki "Bize Yazın" bölümünden veya 444 00 50 numaralı çağrı merkezi telefonundan taleplerini, şikâyetlerini, yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkânına sahiptirler. Banka genelindeki tüm çalışanlarımıza yönelik olarak banka dahili intranet ortamında "Öneri Sistemi" platformu oluşturulmuştur. Öneri sistemi aracılığı ile her kademedeki çalışanlarımız her türlü görüş ve önerilerini özgürce dile getirebilmekte, kurumsal yönetime katkı sağlamaktadırlar.

4.3 İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yayımlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Banka Personelinin görev tanımları, yetki ve sorumlulukları unvan ve pozisyon bazında belirlenmiştir. Banka'nın işlevlerini en iyi biçimde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanmakta olup, tüm çalışanlarımızın kolaylıkla ulaşabildiği intranet ortamında ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliği ve mutluluğunu, ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratma düşüncesindeyiz.

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağının bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız. ICBC Turkey Bank, etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir. Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin; çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin "İşinin Lideri" olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz. ICBC Turkey Bank'a adım atan herkesin her unvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. ICBC Turkey Bank çalışanları performans değerlendirme sistemi sayesinde kariyer gelişimleri hakkında geri bildirim yöntemiyle bilgilendirilmektedir. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

Ayrıca çalışanlarımızın Bankamıza yapmış oldukları katkı ve başarılarına paralel olarak prim ödemeleri yapılmaktadır.

İşe Alım Süreci

Yıllık insangücü planlaması doğrultusunda ihtiyaç duyulan pozisyonlar için deneyimli ve deneyimsiz eleman alımları gerçekleştirilmektedir. İlgili kariyer siteleri aracılığıyla yapılan başvuruların değerlendirilmesi sonucunda, sınav ve görüşme aşamalarını geçen adaylara iş teklifi yapılmaktadır.

Deneyimli eleman alımlarımız, görevin niteliğine göre konusunda uzmanlaşmış adayların ilgili yöneticiler ve Bölümümüz ile yapacağı mülakatlar neticesinde gerçekleştirilir. Deneyimli eleman alımlarımız için sınav aşamamız bulunmamakta olup İngilizce mülakat görevin, niteliğine göre yapılmaktadır.

Deneyimsiz eleman alımlarında mülakat sürecinin yanı sıra görevin niteliğine göre İngilizce, genel yetenek ve kişilik testi uygulanmaktadır.

MT Programı

Geleceğin yöneticilerinin bünye içinden yetiştirilmesi amacıyla, bankamız stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda belli dönemlerde açtığımız MT sınavı, işe alım süreci açısından farklılık arz etmektedir. İlanımıza başvuruda bulunan;T.C vatandaşı olan, Üniversitelerin, 4 yıllık lisans eğitimi veren fakültelerinin, yabancı dilde eğitim veren İktisat, İşletme, Hukuk, Maliye, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, İngiliz veya Amerikan Dili Edebiyatı, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık ve Finans, İşletme Mühendisliği, Bilgisayar Mühendisliği ya da Endüstri Mühendisliği bölümlerinden mezun, çok iyi derecede İngilizce bilen, erkek adaylarda askerliğini yapmış ya da en az 2 yıl tecil ettirmiş, kendisini ifade ve iletişim yeteneği güçlü, analitik düşünme yeteneğine sahip adaylar arasından, yapılan sınavlarda başarılı olan, toplu ve bireysel mülakat aşamalarını geçenler bankamızın gerek duyulan bölümlerinde görevlendirilir.

Ayrıca, Şubelerimizin operasyon kadroları için, ihtiyaca göre dönem dönem sınav açılıp, yapılan sınav ve mülakat aşamalarında başarılı olanlar, 'Temel Bankacılık Eğitimi'nin ardından şubelerimizin ilgili kadrolarında görevlendirilmektedir.

Eğitim Faaliyetleri

Yenilenme ve gelişim çağdaş bankacılığın vazgeçilmez unsurlarındandır. Bankamız bu unsurları temel kabul etmiş ve öğrenen organizasyon kavramı ile bütünleştirmiştir. Bu bağlamda devamlı değişen sistem içinde, çalışanlarını ve hizmet verdiği tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen bankamızda eğitim en öncelikli konuların başında gelmektedir. ICBC Turkey Bank'ın eğitim vizyonu uzun dönemde kariyer planlaması perspektifine dayandırılmıştır. Çalışanların bankacılık hayatlarına başladıkları günden itibaren nitelik ve becerilerine göre katılacakları eğitim programları, hedefler belirlenmiş, uygulamaya konulmuştur. ICBC Turkey Bank bünyesine katılan genç çalışanlarımız, işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimlerine alınmakta ve daha sonra görevlerine ilgili kulvarlarda devam etmektedirler. Bankamızda görevli diğer çalışanlarımız ise belirlenen kariyer planlaması doğrultusunda, yönetsel ve uzmanlık programlarını, gerek yurt içinde gerekse yurt dışında katıldıkları eğitimlerle tamamlamaktadırlar. Eğitim programlarımız; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Gelişim Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT ve Temel Bankacılık eğitim programlarını kapsar. İlgili eğitimler seçkin özel eğitim firmalarında görevli eğitmenler ve Banka içi eğitmenler tarafından verilmektedir.

4.4 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Etik Kurallar

Kurumsal yönetim anlayışımız içerisinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır. Her kademedeki bankamız çalışanının tutum ve davranışları ile banka içerisindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içeren etik ilkeler, Yönetim Kurulumuzun 09.12.2002 tarihli kararıyla yürürlüğe giren Personel

Yönetmeliği'nin 5. maddesinde "Bankamız Etik İlkeleri" başlığı altında açıklanmaktadır. Bu kurallar Banka'nın "Bilgilendirme Politikası" çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmaktadır. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiştir. Bankamızda görev yapan tüm personelin etik ilkelere uygun hareket etmesi istenerek bu yönde imzaları alınmaktadır. Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nin önerisiyle Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" güncellenmiş ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

Sosyal Sorumluluk

Bankamız tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve karlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir, bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunur.

Sosyal sorumluluk kapsamında; irtikâp, rüşvet, her türlü yolsuzluk, suç geliri aklama ve terörün finansmanı ve yasadışı bahis ve kumar gibi suçların tamamı ile mücadele edilmektedir.

BÖLÜM V – Yönetim Kurulu

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve sayıları Genel Kurul'da belirlenir. Banka'nın Ana Sözleşmesine göre yönetim kurulu, genel müdür dahil 6 üyeden oluşmaktadır. Yönetim kuruluna seçilen (Genel Müdür hariç) üyelerin görev süresi en çok üç yıldır.

Bankamızın 30.03.2018 tarihli tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında, 2020 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmiş bulunan aşağıda belirtili Yönetim Kurulu Üyelerinin, özgeçmişlerine, banka dışındaki grup içi ve grup dışı görevlerine ve bağımsızlık beyanlarına faaliyet raporunun ikinci bölümünde yer alan "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları"ndan ulaşılabilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri;

Adı Soyadı	Bankadaki Görevi
Xiangyang Gao(*)	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaoxiong Xie(**)	Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi
Peiguo Liu	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.07.2018 tarih ve 1520/01-1520/02 no.lu kararları ile Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi Başkanı olan Keen Xu 24.07.2018 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Başkanlık görevlerine Banka Genel Müdür -Yönetim Kurulu Üyesi olan Xiangyang Gao atanmıştır.

(**) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 19.11.2018 tarih ve 1538/01 no.lu kararı ile boşalan Genel Müdürlük görevine 29.11.2018 tarihinden geçerli olmak kaydıyla Shaoxiong Xie ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu'nda, Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Başkanı Xiangyang Gao ve Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Genel Müdür Shaoxiong Xie haricindeki üyeler idari yapı içinde yer almayan, bankanın günlük iş akışına ve olağan faaliyetlerine müdahil olmayan, icrai görevi olmayan üyelerdir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür görevleri aynı kişi tarafından yerine getirilmemektedir. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka işleri için gereken zamanı ayırmalarına özen gösterilmekte olup, Yönetim Kurulu Üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görev almaları sınırlandırılmamıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II-17.1) ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 35.maddesi uyarınca; 2018 yılının Mart ayında yapılan genel kurul toplantısında görüşülen yönetim kurulu üye seçimine ilişkin gündem maddesiyle ilgili olarak (A) ve (B) grubu paylar adına hakim ortağımız Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) tarafından 2 bağımsız yönetim kurulu üye aday (Ying Wang ve Mehmet Hilmi Güler) teklifi Bankamızın Aday Gösterme Komitesi'nin görevini yapmakta olan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 27.02.2018 tarihinde değerlendirilmiş ve bağımsızlık kriterlerini taşıdıklarına ilişkin rapor aynı tarih itibarıyla Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Bankamızın 22.05.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 2017 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilen Mehmet Hilmi Güler ve Ying Wang 30.03.2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 3 yıl süreyle görev yapmak üzere tekrar bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmişlerdir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca, bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı asgari üç olarak belirlenmiştir. Denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri söz konusu düzenlemeler uyarınca, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiğinden, halihazırda Banka'nın, Denetim Komitesinde başkanlık görevini üstlenen Peiguo Liu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir. Banka'nın Yönetim Kurulu yapılanması içerisinde Denetim Komitesi Üyeliği için görevlendirilen Peiguo Liu, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6'ncı maddesinin 3'üncü fıkrası uyarınca doğrudan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri açısından 2018 yılı faaliyet dönemi içerisinde bağımsızlığı ortadan kaldıracı herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin TTK'nın "Şirketle Muamele Yapma Yasağı" başlıklı 395. ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396. maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri amacıyla, 30.03.2018 tarihinde yapılan Genel Kurul tarafından izin verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup, Genel Müdür dahil 6 kişiden oluşan Bankamız Yönetim Kurulu'nda 1 kadın üyemiz (Ying Wang) bulunmaktadır.

5.2 Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Başkan veya kendisi yoksa vekili tarafından toplantıya çağrılır. Üyelerden her birinin, yönetim kurulunun toplantıya davet edilmesini ve görüşülmesini istedikleri hususları gündeme dahil edilmesini isteme hakları vardır. Toplantılar, başkan tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır.

Banka Yönetim Kurulu, yönetimin devri maksadıyla, Türk Ticaret Kanununun (TTK) 367'inci maddesi uyarınca düzenleyeceği bir iç yönerge ile, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir. Bu kapsamda, Bankamız Yönetim Kurulunun 16.01.2017 tarihli kararıyla; TTK'nın 367 ve 371 maddeleri ile ana sözleşmemizin 44. maddesinde düzenlenen esaslara göre "Yönetim Kurulu İç Yönergesi" yürürlüğe alınmıştır. Söz konusu iç yönerge 08.03.2017 tarihinde tescili ile 13.03.2017 tarih ve 9282 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. 26.06.2018 tarih ve 1513/02 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile revize edilen Yönetim Kurulu İç Yönergesi 16.08.2018 tarihinde tescil edilerek 28.08.2018 tarih ve 9648 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Yönetim kurulu, genel müdür dahil 6 üyeden oluşur. Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim kurulu kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir. 2018 yılı içerisinde Yönetim Kurulu tarafından kararlar oybirliği ile alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı sayılarına, toplantılara katılım durumlarına faaliyet raporunun "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları" bölümünde yer verilmektedir.

Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerine yönelik bilgilendirme ve iletişim faaliyetleri Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Yönetim kurulu toplantı tutanakları ve ilgili belgeler Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından düzenli olarak arşivlenmektedir.

Yönetim Kurulu toplantılarına mazeretleri hariç Yönetim Kurulu Üyeleri katılmıştır. Yönetim Kurulu Üyelerinin oy hakları eşit olup, herhangi bir üyeye veya başkana ağırlıklı oy veya veto hakkı tanınmamıştır.

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri için yönetici sorumluluk sigortası bulunmaktadır. Poliçe süresi 31.08.2018-01.09.2019'dur.

5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

5411 Bankacılık Kanununun ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde, Bankamızda gerekli idari ve organizasyonel yapılanma mevcuttur. Komitelerde görevlendirme yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta ve bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir. Komiteler(kredi komitesi hariç) en az iki komite üyesinden oluşmaktadır.

Yönetim kurulu bünyesinde; Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi (aynı zamanda Aday Gösterme Komitesi) ve Ücretlendirme Komitesi görev yapmaktadır. Komitelerin başkanları (Kredi Komitesi hariç) bağımsız üyelerden oluşmaktadır. Komiteler gerektiğinde çalışmaları hakkında bilgileri ve toplantı sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Bankacılık mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde oluşturulmuş olan komitelere ilişkin detaylı bilgiler, faaliyet raporunun “Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları” bölümünde ve Banka’nın internet sitesinde yayımlanmaktadır.

5.4 Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 29. maddesi gereğince, bankalar, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler. Bu hüküm uyarınca, Bankamızda İç Sistemler kapsamındaki Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Bölümü, Banka organizasyon yapısı içerisinde Denetim Komitesi’ne bağlı olarak görevlerini yerine getirmektedirler. Bu bölümler, Denetim Komitesi aracılığıyla mevzuatta belirlenen şekilde üçer aylık dönemler itibarıyla toplanmakta ve Yönetim Kurulu’na raporlama yapmaktadırlar.

İç Sistemler kapsamındaki Bölümlerin 2018 yılı içerisindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara faaliyet raporunun üçüncü bölümünde yer verilmektedir.

5.5 Şirketin Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Banka’nın vizyonunu, misyonunu ve stratejik hedeflerini belirleyerek bunları internet sitesi ve faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklamıştır. Stratejik hedefler Yönetim Kurulu’nca her yıl gözden geçirilmektedir. Banka’nın yıllık bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Genel stratejik hedefler doğrultusunda belirlenmiş yıllık hedefleri ve bütçenin gelişimi, belirlenen performans kriterleri çerçevesinde üçer aylık dönemler itibarıyla hedeflere kıyasla Banka performansı Yönetim Kurulu tarafından detaylı olarak incelenmektedir.

5.6 Mali Haklar

Banka Ana Sözleşmesi’nin 48. maddesi gereğince, yönetim kurulu üyelerine ödenecek ücretler Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir. Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri, KAP’ta ve Banka internet sitesinde yayınlanmakta olan genel kurul toplantı tutanakları aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

Yürürlükte bulunan ücretlendirme politikası 30.03.2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunulurken, KAP’ta ve Banka’nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

Diğer taraftan yönetim kurulu üyelerine Bankamız tarafından kullanılacak krediler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.

SPK tarafından 03.01.2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 4.6.5 numaralı ilkesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeleri’ne ve üst düzey yöneticilerine verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil, yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür yardımcılarının sağlanan mali haklara toplam olarak yer verilecek şekildedir. Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür yardımcılarının ödenen ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2017	31.12.2018
Ödenekler ve Sigortalar	10.608	10.604
Diğer Giderler	2.759	6.862
Toplam Giderler	13.367	17.476

BÖLÜM III

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

Son dönemde yaşanan gelişmeler, risk yönetiminin bankacılıkta ne denli önemli bir fonksiyon olduğunu bir kez daha göstermiştir. Risk yönetimi bankacılığın temel fonksiyonu olmakla ve her dönem en etkin şekilde uygulanmış olmakla birlikte, son yıllarda daha teknik yaklaşımların uygulamaya alınması, risk duyarlılığının daha göz önünde tutuluyor olması ve yerel otoritenin konuya olan özel ilgisi ve mevzuat desteği ile önceki yıllardan çok farklı ve duyarlı şekilde risk yönetimi icra edilmeye başlanmıştır.

Bankamızda Risk Yönetimi sisteminin çerçevesi Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş ve Risk Yönetimi Bölümü ile işbirimleri üst düzey yöneticilerinin yer aldığı risk komiteleri görevlendirilmiştir. Risk Yönetimi Bölümü Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde süreç sahipleri ile birlikte risk politika ve prosedürlerinin oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi, analizi ve izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı oluşturulmuştur. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları, bilgi sistemleri ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve teftiş fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarından maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda İç Sistemleri oluşturan bölüm yöneticileri ile üç ayda bir gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında yapılan değerlendirmeler ve alınan kararlar Yönetim Kurulu bilgisine ve onayına sunulmuştur.

Bugüne dek olduğu gibi önümüzdeki dönemde de, Bankamızın risk odaklı yaklaşımında gösterdiği kararlılık sürdürülecek olup, hem iç sistemler hem de bağımsız denetim önerileri ve uygulama sonuçları yakından izlenecek, gerekli iyileştirmeler yapılarak gelişmeler Denetim Komitesi toplantılarında irdelenecektir. Saygılarımızla,

Peiguo Liu
Denetim Komitesi Başkanı

Wang Ying
Denetim Komitesi Üyesi



İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2018 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Teftiş Kurulu

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime, banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosu 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 1 Başkan Yardımcısı, 7 Müfettiş, 1 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 5 Müfettiş Yardımcısı, 1 Expat ve 1 Platform Asistanı olmak üzere 17 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, ve bankanın bağlı ortaklığı ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına alınmaktadır. Teftiş Kurulu, yapılan denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. Yapılan risk değerlendirmeleri sonucunda, Teftiş Kurulu'nun 2018 yılındaki faaliyetleri, yasal olarak gerçekleştirilmesi gereken denetim süreçleri, kredi riski, bilgi teknolojileri faaliyetlerine ilişkin riskler ve operasyonel risk üzerine yoğunlaşmıştır. Teftiş Kurulu sorumlulukları arasında tüm dış denetimlerin koordinasyonu faaliyeti de bulunmaktadır.

Bilgi sistemleri, uluslararası bir standart olan "Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT)" çerçevesinde yer alan yöntemler benimsenerek denetlenmektedir. Bu tür denetimlerin gerçekleştirilebilmesi için Teftiş Kurulu bünyesinde bir müfettiş ile bir yetkili müfettiş yardımcısı görev yapmakta olup, bilgi sistemlerinin denetlenmesi süreci devam ettirilmiştir.

Teftiş Kurulu'nun, Genel Müdürlük bölümleri, şubeler ve bankanın bağlı ortaklıklarında görev yapan personelin, mevzuat gereğince suç ve kusur olarak tanımlanan eylem ve davranışlarının var olup olmadığının tespit edilmesi yönünde soruşturma yapma yetkisi mevcuttur. Soruşturmalarda, suç derecelerinin belirlenmesi ve uygun cezaların önerilmesi, oluşan ya da oluşması muhtemel zarar ve kayıpların tespiti ile bunların giderilmesi yollarının saptanması yönünde çalışmalara yer verilmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan yönlendirilen Yasal Takip Kredi dosyalarının gerekli görülmesi durumunda incelemesi gerçekleştirilmektedir.

Müfettişler, denetim sonuçlarını içeren raporlarını, en kısa sürede Kurul aracılığıyla Denetim Komitesi ve Üst Yönetim'in bilgisine sunmaktadırlar.

Müfettişlerin, görevlerini azami mesleki özen ve dikkat içerisinde yerine getirebilmeleri için her türlü önlem alınmakta, mesleki eğitim faaliyetlerine ve kişisel gelişimlerine özen gösterilmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı

Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde bankacılık kanunu ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ve genel müdürlük birimleri ile konsolidasyona tabi ortaklıklarımızın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

Bankamızda kontrol faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar tesis edilmiş ve tüm personele duyurulmuş olup, Yönetim Kurulu tarafından Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol sistemi sürdürülmesi hususunda

gerekli tedbirler alınmıştır. İç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, işlevsel görev ayrımları oluşturulmuş, sorumluluklar paylaştırılmış, muhasebe ve finansal raporlama sistemi, bilgi sistemi ve iç iletişim kanalları etkin çalışacak şekilde tesis edilmiş, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş süreçleri üzerinde kontroller ve iş adımlarının gösterildiği iş akım şemaları hazırlanmıştır.

İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. İç kontrol faaliyetleri, bankanın günlük tüm faaliyetlerinin bir parçası olarak oluşturulmuştur. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usulleri sürekli geliştirilmekte olup, Bankanın tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan düzenlemeler doğrultusunda Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak 2001 yılında İç Kontrol Merkezi Başkanlığı kurulmuş, uyum fonksiyonunun da dahil olmasıyla birimin adı 10.03.2008 tarihinde İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı olarak değiştirilmiştir. 01.04.2011 tarihinden itibaren Mevzuat Birimi de Başkanlığa bağlı olarak faaliyetini sürdürmektedir. Başkanlık, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlanmaktadır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Başkanlık bünyesindeki Mevzuat Birimi ise Bankacılık ve ilgili diğer mevzuatın takibi, mevzuat değişikliklerinde ilgili bölüm ve şubelere gerekli duyuru ve bilgilendirmelerin yapılması, mevzuata yönelik uygulamada karşılaşılan soruların araştırılması ve yanıtlanması sorumluluklarıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nda 2018 yılsonu itibarıyla 1 Bölüm Başkanı, 10 Yönetmen, 1 GM Yönlendirici/Destekçi, 1 Yönetmen Yardımcısı, 2 Uzman, 1 Bölüm Asistanı olmak üzere toplam 16 personel görev yapmaktadır. İç kontrol ve uyum personeli görevlerini, operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirildiği şubelerde, genel müdürlükte ve konsolidasyona tabi ortaklıklarda yürütmektedirler. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı bünyesinde Genel Müdürlük Kontrol Birimi, Şubeler Kontrol Birimi, Uyum Birimi ve Mevzuat Birimi olmak üzere dört birim bulunmaktadır. Şubeler Kontrol Birimi faaliyetleri kapsamında bölgesel yapılanmalar oluşturulmuş olup, Şubeler plan dahilinde sıklıkla yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmaktadır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, gerek Genel Müdürlük ve bilgi sistemleri, gerek şubeler ve gerekse de uyum kontrol çalışmalarını, periyodik, spot ve yerinde kontrol çalışmaları şeklinde ve günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak yerine getirmekte, çalışmanın niteliğine göre raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlarda iç kontrol sisteminin geliştirilmesine ve banka içi kontrol kültürü oluşturulmasına yönelik önerilere büyük önem verilmektedir. Faaliyetlerde yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol noktaları oluşturulmaktadır. 2018 yılı faaliyet döneminde Şubelerde bir iç kontrol personeline ortalama 10-11 şubenin kontrol sorumluluğu verilmiş, bu kapsamda şubelerde 4 iç kontrol personeli sürekli kontrol faaliyetlerinde bulunmuş, yıl boyunca tüm şubeler ortalama 2 defa yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur. Bunların dışında bazı Genel Müdürlük bölüm ve birimleri ile şubelerde, operasyonel işlemleri gerçekleştiren personel arasından kontrol sorumluları tespit edilmiş olup, söz konusu sorumlular, İç Kontrol

Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından hazırlanan kontrol listeleri kapsamında ve gerekli diğer konularda kontrol çalışmalarını gerçekleştirerek, belirlenen sürelerde Başkanlığa raporlamaktadırlar.

Risk Yönetimi

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Risk yönetimi faaliyetleri Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı Denetim Komitesi ve bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile üst düzey yönetimin yer aldığı Genel Müdür başkanlığındaki Risk Yönetimi Komitesi ile ilgili süreç sahiplerinin başkanlık ettiği alt risk yönetimi komiteleri tarafından yürütülmektedir. Alt risk yönetimi komiteleri; Piyasa Riski Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Operasyonel Risk Komitesidir. .

Banka konsolide bazda bütün risklerini kapsayacak şekilde, risk iştahına uygun olarak, yeterli ve elverişli ölçme-değerlendirme yöntem ve süreçlerine dayalı olarak geleceğe dönük bir bakış açısıyla, banka içi yönetim süreçlerinin ve karar alma kültürünün bir parçası olmak üzere İSEDES yönetimi uygulama esaslarını düzenlemiştir.

İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümündedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Risk Yönetimi Bölümü, 2017 yılı İSEDES çalışmasını 31 Aralık 2017 konsolide finansal tablolarını esas alarak ve bankanın konsolide iş planları çerçevesinde ilgili tüm bölümlerle işbirliği içinde yürütmüştür. İSEDES raporu Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gözden geçirilmiş ve inceleme raporu hazırlanmıştır.

Bankanın risk alma yaklaşımını yansıtan Risk Politikaları, banka genelinde geçerli olan standartları ve ilkeleri belirlemektedir.

Aktif kalitesi ve risk/getiri dengesini gözeterek etkin risk yönetimini sağlamak amacıyla oluşturulan Kredi Riski Politikası risk toleransına uygun olarak belirlenen kredi riskine ilişkin limitleri de içermektedir.

Kredi riski yönetiminde, kurumsal ve ticari bankacılık, ve bireysel bankacılık segmentleri ile kredi kartları için ayrı derecelendirme modelleri kullanılmaktadır.

Müşterilerin kredi performansları erken uyarı sinyallerini içeren sistem ile izlenmektedir. Böylelikle gerekli aksiyonlar otomatik olarak alınabilmektedir.

ICBC Turkey'de operasyonel risk yönetimi faaliyetleri Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

İş sürekliliği çalışmaları, Banka İş Sürekliliği Stratejisi'ne uygun olarak Operasyonel Risk Komitesi tarafından yürütülmektedir.

ICBC Turkey'de piyasa riski yönetimi faaliyetleri finansal piyasalarda oluşan fiyat, kur, faiz dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan riskler ile bu risklerin likiditeye olan etkilerinin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasını kapsamaktadır. Piyasa Riski Politikası , piyasa riski yönetimi çerçevesini belirlemektedir.

Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan hesaplama ve analiz sonuçları günlük, haftalık ve aylık periyotlar ile ilgili iş birimlerine ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder.

Bankamızda, piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım-satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

Alım satım hesaplarında taşınan pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan piyasa riskinin etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin özkaynaklara oranıyla ilişkilendirilen risk limitleri belirlenmektedir. Limitlere uyum Piyasa Riski Birimi tarafından izlenmekte ve RMD sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir.

Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesinde belirlenen stratejiler çerçevesinde Hazine Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Riskin ölçümünde, bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan durasyon/gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde şok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur ve faiz değişimlerinin net bilanço değerindeki etkisi çeşitli senaryolarla düzenli olarak takip edilmekte ve değişimin özkaynaklara oranı yakından izlenmektedir.

Likidite Riski Yönetimi

Likidite Riski, piyasa koşulları yanı sıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesinde belirlenen stratejiler çerçevesinde Hazine Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Banka likidite riskini yazılı olarak Likidite Yönetimi Esaslarında belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Likidite Yönetimi Esasları çerçevesinde çeşitli likidite rasyoları hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Bankada kredi riski portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir. Kredilerin bilançodaki payının ve dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle, kredi riski yönetimi politikaları, kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize edecek ve kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlamak amacıyla zamanında müdahale ve kontrol etmeyi ve aksiyon almayı hedefleyecek şekilde oluşturulmuştur.

Bankada kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri, –derece, sektör, ürün, teminat, risk büyüklüğü, para birimi, vade- bulunmaktadır.

Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskinin yönetimi amacıyla senaryo analizleri de yapılmakta risk iştahına uygun kredi kalitesi için gerekli önlemler gecikmeden alınmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi

Bankada operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, her aşamada Basel II ile uyumun sağlanmasıdır. Ayrıca operasyonel risk farkındalığının kurum kültürünün parçası haline gelmesi yönündeki çalışmalara önem verilmektedir.

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı ile kayıp verileri biriktirilmektedir.

Operasyonel riskler risk kontrol ve özdeğerlendirme çalışmasıyla belirlenerek önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi

İş sürekliliği kapsamında, içsel ve dışsal acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Stratejisi, İş Sürekliliği ve Acil Durum Eylem Planı, Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Her yıl olduğu gibi ilgili dokümanlar gözden geçirilmiş ve gerekli güncellemeler yapılmıştır. Konsolide bazda iş-etki analizi çalışması ile belirlenen kritik iş süreçleri için acil durum testleri İş Sürekliliği Merkezinde yapılmıştır. Ayrıca Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı, restore, iletişim ağı testleri yanı sıra tüm şubelerde ve genel müdürlükte acil durum tahliye tatbikatları yapılmaktadır.

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2018 yılsonu itibarıyla bir önceki yılsonuna göre TL bazında %20 artarak, 15.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler %0.1 oranında azalırken, toplam aktifler içindeki payı %49 olmuştur. 2017 yılsonunda %1.3 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı 2018 yılında ise %1.2 olarak gerçekleşmiştir. Mevduat geçen yıla göre %144 artarak, 8.2 milyar TL olmuştur.

Mevduatın toplam pasiflerdeki payı %53 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2018 yılsonunda özkaynak toplamı 1.1 milyar TL seviyesinde olmuştur. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %30.8 olarak gerçekleşmiştir.

Milyon TL	2017	%	2018	%	Değ. Tutarı	Değ.%
Aktif/Varlıklar	12.888	100	15.519	100	2.631	20,41
Likit Değerler	2.564,0	20	3.830,0	24,7	1.266	49,4
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.350,0	10	1.807,0	11,6	457	33,9
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.214,0	9	2.023,0	13,0	809	66,6
Plasmanlar	10.112,4	78	11.496,0	74,1	1.384	13,7
Mali Plasmanlar	2.482,4	19	3.890,0	25,1	1.408	56,7
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	1,0	0	2.509,0	16,2	2.508	250.800,0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.988,0	15	0,0	0,0	-1.988	-100,0
Vadeye Kadar Elde Tut. Menk.Değ.	493,4	4	1.381,0	8,9	888	0,0
Ticari Plasmanlar	7.630,0	59	7.606,0	49,0	-24	-0,3
TL Krediler	3.488,0	27	2.438,0	15,7	-1.050	-30,1
YP Krediler	4.118,0	32	5.298,0	34,1	1.180	28,7
Takipteki Krediler	96,0	1	93,0	0,6	-3	-3,1
Karşılıklar	72,0	1	223,0	1,4	151	209,7
Duran Değerler	117,0	1	119,0	0,8	2	1,7
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	76,0	1	76,0	0,5	0	0,0
Maddi Duran Varlıklar	36,0	0	35,0	0,2	-1	-2,8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5,0	0	8,0	0,1	3	60,0
Diğer Aktifler	95,0	1	74,0	0,5	-21	-22,1

Pasif/Yükümlülükler	12.888	100	15.519	100	2.631	20,41
Mevduat (**)	3.288,0	26	6.885,0	44,4	3.597	109,4
TL Mevduat	1.434,0	11	2.064,0	13,3	630	43,9
Vadesiz	127,0	1	70,0	0,5	-57	-44,9
Vadeli	1.307,0	10	1.994,0	12,8	687	52,6
YP Mevduat	1.854,0	14	4.821,0	31,1	2967	160,0
Vadesiz	349,0	3	321,0	2,1	-28	-8,0
Vadeli	1.505,0	12	4.500,0	29,0	2.995	199,0
Para Piyasaları	1.221,0	9	1.669,0	10,8	448	36,7
Alınan Krediler	6.988,0	54	5.662,0	36,5	-1.326	-19,0
Karşılıklar	138,0	1	59,0	0,4	-79	-57,2
Diğer	159,0	1	122,0	0,8	-37	-23,3
Özkaynaklar	1.094,0	8	1.122,0	7,2	28	2,6
Ödenmiş Sermaye	860,0	7	860,0	5,5	0	0,0
Yedekler	191,0	1	200,0	1,3	9	4,7
Kar veya Zarar	42,0	0	62,0	0,4	20	47,6

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(**) Bankalar mevduatı hariçtir.

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yıla göre artarak 62,1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2018 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0,4 (2017: %0,4), özkaynak karlılığı ise %5,6 (2017: %5,0) olmuştur.

ICBC Turkey'nin 2018 yılı faaliyet gelirleri 399 milyon TL'dir. Bankamız Aralık 2017 tarihinden itibaren karlılığını artırarak son bir yılda 62,1 milyon TL kar elde etmiştir. Bu karlılık hem faiz gelirlerinden hem de aktifteki hızlı büyümeden kaynaklanmaktadır. Faiz gelirleri 2017 yıl sonuna göre %66,2 artış göstermiştir.

Gelir Tablosu	2017	2018	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	737,4	1.225,8	488,5	66,2
Faiz Giderleri	385,0	766,6	381,6	99,1
Net Faiz Geliri	352,3	459,2	106,9	30,3
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	58,6	76,1	17,5	29,9
Net Ticari Kar Zarar	-76,1	-41,8	34,3	-45,1
Diğer Faaliyet Gelirleri	38,0	62,1	24,1	63,4
Faaliyet Gelirleri Toplamı	372,8	555,6	182,8	49,0
Diğer Faaliyet Giderleri(*)	207,2	285,2	77,9	37,6
Faaliyet Kar/Zararı	165,6	270,5	104,9	63,4
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	94,0	175,1	81,0	86,2
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	71,6	95,4	23,8	33,3
Vergi Karşılığı	29,1	-33,3	-62,4	-214,7
Net Dönem Kar ve Zararı	42,5	62,1	19,6	46,1

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

24 Ekim 2018 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'in görünüm notunu "Durağan" olarak teyit etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Türk Lirası Cinsinden Kredi Notu	BB
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Kredi Notu	BB-
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AA(tur)
Kısa vadeli Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden kredi notu	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek notu	3
Görünüm	Durağan

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2014	2015	2016	2017	2018
Toplam Aktifler	3.656.110	6.654.517	8.217.724	12.888.024	15.519.186
Toplam Mevduat(*)	2.343.986	2.256.775	2.929.000	3.287.840	6.885.541
Toplam Krediler	2.798.723	4.120.400	5.071.404	7.630.620	7.621.258
Özkaynaklar	616.132	589.665	594.507	1.093.724	1.122.385
Net Kar	12.516	-17.016	13.700	42.484	62.069

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun Altıncı Bölümü'nün I. no.'lu dipnotunda yer almaktadır.

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2018 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

ICBC Turkey'in 31.12.2018 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.icbc.com.tr adresindeki **"Yatırımcı İlişkileri"** başlığı altında yer alan **"Finansal Bilgiler"** bölümünden ulaşılması mümkündür.

BÖLÜM IV- KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler ve Finansal Rasyolar

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler - Konsolide

Bin TL	2014	2015	2016	2017	2018
Toplam Aktifler	3.664.377	6.670.222	8.308.619	13.315.560	15.846.881
Toplam Mevduat	2.342.233	2.134.512	2.850.077	3.273.860	8.022.242
Toplam Krediler	2.812.918	4.150.620	5.098.106	7.680.821	7.781.185
Özkaynaklar	620.136	597.194	607.007	1.112.294	1.160.960
Net Kar	12.760	-13.542	18.749	48.283	83.549

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2017	31.12.2018	%
Toplam Aktifler	13.316	15.847	19
Mevduat (*)	3.274	6.700	105
Krediler	7.681	7.781	1
Özkaynak	1.112	1.161	4
Kar	48,3	83,5	73

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2017	31.12.2018	%
Aktif Karlılığı	0.4	0.6	28
Özkaynak Karlılığı	5.6	7.4	31
Sermaye Yeterlilik Oranı	13.9	30.2	117
Krediler/Toplam Aktifler	57.7	49.1	-15
Mevduat/Toplam Aktifler(*)	24.6	42.3	72
Takipteki Kredi Oranı	1.2	1.2	-5

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,998	99,998

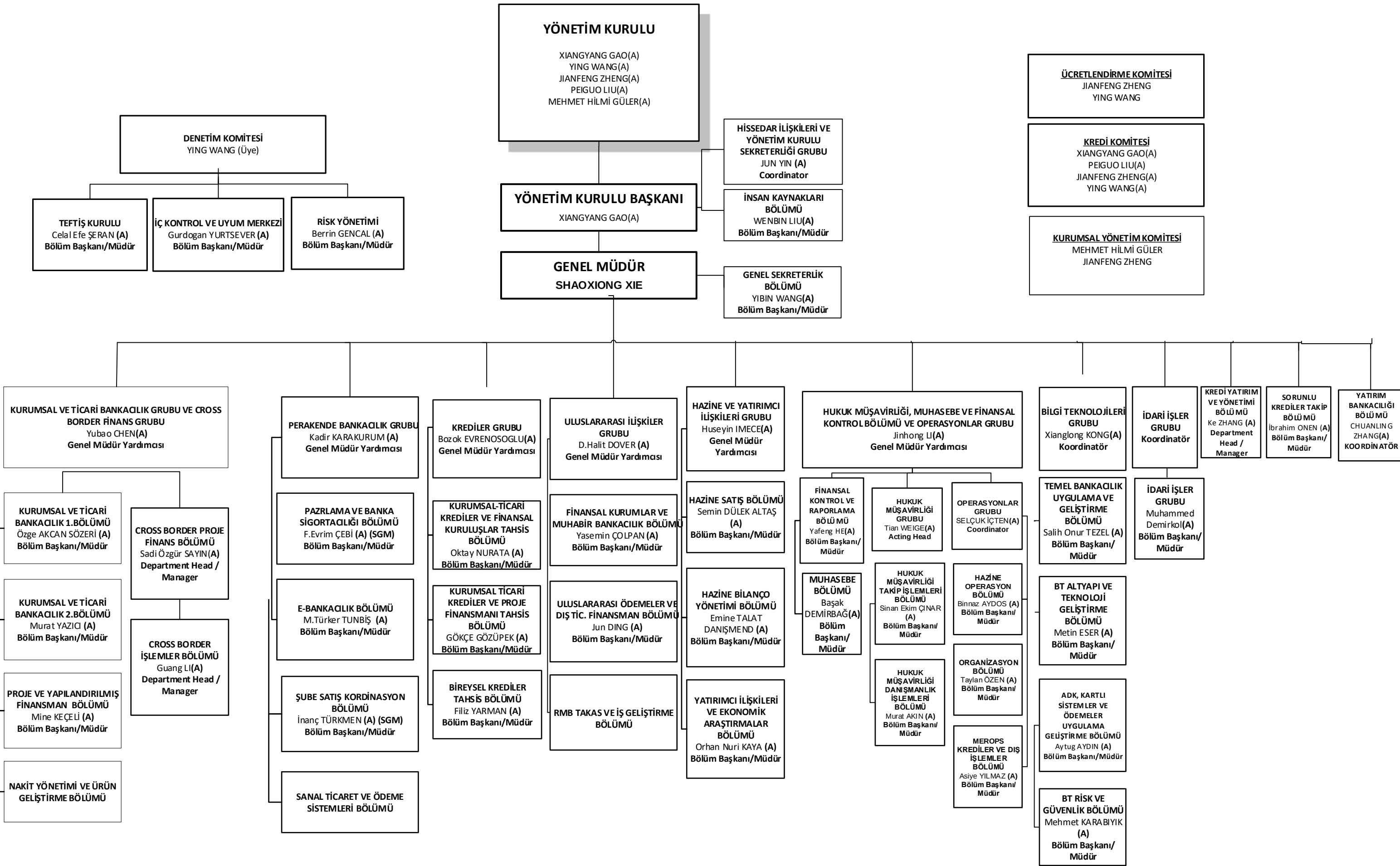
Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
589.568	114.575	1.139	16.621	293	21.480	(526)	-

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2018 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

ICBC Turkey'in 31.12.2018 hesap dönemine ait Konsolide Mali Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.icbc.com.tr adresindeki **"Yatırımcı İlişkileri"** başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.



ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

21 Şubat 2019

*Bu rapor, 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ile
109 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

Bağımsız Denetçi Raporu

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili önemli muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnot'a bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %50'sini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihi ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi, ✓ ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, ✓ değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Beklenen kredi zararı hesaplamaları için uyguladığımız denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullanırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir. • Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 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.

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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

21 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIANGYANG GAO	PEIGUO LIU	YING WANG	SHAOXIONG XIE	JINHONG LI	YAFENG HE
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları	8
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tabloları	10
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları	14
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tabloları	16
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	32
II.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	46
IV.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
V.	Faiz oranına riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	58
VIII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	59
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	68
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	70

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	107
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	109
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	109

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Denetim Komitesi Üyesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie ⁽²⁾	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Peiguo Liu ⁽³⁾	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie ⁽²⁾	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları ⁽⁴⁾ :	Jinhong Li ⁽⁵⁾	Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu	Yüksek Lisans
	Yubao Chen ⁽⁶⁾	Cross Border, Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	D.Halit Döner	Uluslararası İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

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

⁽²⁾ Banka'da Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Xiangyang Gao'nun Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine 29 Kasım 2018 tarihi itibarıyla Shaoxiong Xie'nin atanmasına karar verilmiştir.

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

⁽⁴⁾ Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Başbuğ Yavuz Samancıoğlu 12 Ekim 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

⁽⁵⁾ Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Jinhong Li'nin, 4 Aralık 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

⁽⁶⁾ Yubao Chen'in, 4 Aralık 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay bulunmamaktadır.

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 786'dır (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 810'dur).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş.
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2018
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*)		
		31/12/2018		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,507,014	5,197,316	7,704,330
1.1.Nakit ve Nakit Benzerleri		869,819	2,959,624	3,829,443
1.1.1.Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	529,798	1,277,101	1,806,899
1.1.2.Bankalar	(5.1.3)	123	1,682,523	1,682,646
1.1.3.Para Piyasalarından Alacaklar		339,898	-	339,898
1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		31	-	31
1.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		31	-	31
1.2.3.Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	1,079,785	1,399,248	2,479,033
1.3.1.Devlet Borçlanma Senetleri		1,079,785	518,314	1,598,099
1.3.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	6,255	6,255
1.3.3.Diğer Finansal Varlıklar		-	874,679	874,679
1.4.İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.6)	530,238	850,266	1,380,504
1.4.1.Devlet Borçlanma Senetleri		530,238	459,739	989,977
1.4.2.Diğer Finansal Varlıklar		-	390,527	390,527
1.5.Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	29,902	199	30,101
1.5.1.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		29,902	199	30,101
1.5.2.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
1.6.Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7.Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,761	12,021	14,782
II. KREDİLER (Net)	(5.1.5)	2,726,354	4,894,904	7,621,258
2.1.Krediler		2,741,166	4,995,034	7,736,200
2.1.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		2,741,166	4,995,034	7,736,200
2.1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2.Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-
2.2.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2.Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3.Factoring Alacakları		-	-	-
2.3.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4.Donuk Alacaklar		93,245	-	93,245
2.5.Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		108,057	100,130	208,187
2.5.1.12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		12,975	33,534	46,509
2.5.2.Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		16,658	66,596	83,254
2.5.3.Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		78,424	-	78,424
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-
3.1.Satış Amaçlı		-	-	-
3.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998
4.1.İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-
4.1.1.Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2.Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	75,998	-	75,998
4.2.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998
4.2.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3.Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-
4.3.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
4.3.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	35,357	-	35,357
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	7,914	-	7,914
6.1.Şerefiye		-	-	-
6.2.Diğer		7,914	-	7,914
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	43,262	-	43,262
X. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	28,203	2,864	31,067
VARLIKLAR TOPLAMI		5,424,102	10,095,084	15,519,186

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2017		
		TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	103,390	1,247,081	1,350,471
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	15	691	706
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		15	691	706
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	-	15
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	691	691
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	15	1,213,838	1,213,853
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2 BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	906,303	1,081,532	1,987,835
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	3,947	3,947
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		906,303	369,973	1,276,276
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	707,612	707,612
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	3,680,796	3,949,824	7,630,620
6.1 Krediler Ve Alacaklar		3,656,421	3,949,824	7,606,245
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		97	548,355	548,452
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		3,656,324	3,401,469	7,057,793
6.2 Takipteki Krediler		96,360	-	96,360
6.3 Özel Karşılıklar (-)		71,985	-	71,985
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	205,029	288,384	493,413
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		205,029	92,143	297,172
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	196,241	196,241
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	75,998	-	75,998
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.1.10)	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	35,625	-	35,625
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	4,908	-	4,908
15.1 Şerefiye		-	-	-
15.2 Diğer		4,908	-	4,908
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	10,073	-	10,073
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		10,073	-	10,073
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)	58,422	26,100	84,522
AKTİF TOPLAMI		5,080,574	7,807,450	12,888,024

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) 31/12/2018		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	2,286,045	5,922,049	8,208,094
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	1,162,755	2,919,795	4,082,550
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		257,264	88,881	346,145
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-
V. FONLAR		-	-	-
5.1.Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2.Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	749	373	1,122
7.1.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		749	373	1,122
7.2.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	-	-	-
9.1.Finansal Kiralama		-	-	-
9.2.Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3.Diğer		-	-	-
9.4.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	54,956	4,183	59,139
10.1.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2.Çalışan Hakları Karşılığı		14,588	-	14,588
10.3.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4.Diğer Karşılıklar		40,368	4,183	44,551
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	33,908	-	33,908
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-
13.1.Satış Amaçlı		-	-	-
13.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)	-	1,579,084	1,579,084
14.1.Krediler		-	1,579,084	1,579,084
14.2.Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)	51,724	35,035	86,759
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,158,059	(35,674)	1,122,385
16.1.Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000
16.2.Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)
16.2.2.Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3.Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13,884	-	13,884
16.4.Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(53,024)	(35,674)	(88,698)
16.5.Kar Yedekleri		227,923	-	227,923
16.5.1.Yasal Yedekler		12,594	-	12,594
16.5.2.Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3.Olağanüstü Yedekler		157,963	-	157,963
16.5.4.Diğer Kar Yedekleri		57,366	-	57,366
16.6.Kar veya Zarar		109,863	-	109,863
16.6.1.Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		47,794	-	47,794
16.6.2.Dönem Net Kar veya Zararı		62,069	-	62,069
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		5,005,460	10,513,726	15,519,186

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2017		
			TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		(5.II.1)	1,504,167	1,854,914	3,359,081
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı			73,163	11,840	85,003
1.2 Diğer			1,431,004	1,843,074	3,274,078
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(5.II.2)	13,857	415	14,272
III. ALINAN KREDİLER		(5.II.3)	6,614	6,981,424	6,988,038
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			1,149,966	-	1,149,966
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			637,677	-	637,677
4.2 BİST Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			512,289	-	512,289
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			-	-	-
5.1 Bonolar			-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-
5.3 Tahviller			-	-	-
VI. FONLAR			-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR			8,633	527	9,160
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		(5.II.4)	71,939	37,116	109,055
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		(5.II.5)	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları			-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		(5.II.6)	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-
XII. KARŞILIKLAR		(5.II.7)	138,285	-	138,285
12.1 Genel Karşılıklar			104,344	-	104,344
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			13,999	-	13,999
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			19,942	-	19,942
XIII. VERGİ BORCU		(5.II.8)	26,443	-	26,443
13.1 Cari Vergi Borcu			26,443	-	26,443
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		(5.II.9)	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		(5.II.10)	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		(5.II.11)	1,091,557	2,167	1,093,724
16.1 Ödenmiş Sermaye			860,000	-	860,000
16.2 Sermaye Yedekleri			3,634	2,167	5,801
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			(587)	-	(587)
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları			-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			(7,736)	2,167	(5,569)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			11,646	-	11,646
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri			-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			311	-	311
16.3 Kar Yedekleri			188,755	-	188,755
16.3.1 Yasal Yedekler			10,635	-	10,635
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			120,754	-	120,754
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri			57,366	-	57,366
16.4 Kar veya Zarar			39,168	-	39,168
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları			(3,316)	-	(3,316)
16.4.2 Dönem Net Kar ve Zararı			42,484	-	42,484
PASİF TOPLAMI			4,011,461	8,876,563	12,888,024

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2018		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		861,212	2,733,144	3,594,356
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	585,677	1,785,507	2,371,184
1.1 Teminat Mektupları		585,677	1,454,768	2,040,445
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		585,677	1,454,768	2,040,445
1.2 Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	217,850	217,850
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	100,678	100,678
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	117,172	117,172
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	112,889	112,889
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	122,983	107,531	230,514
2.1 Cayılamaz Taahhütler		122,983	107,531	230,514
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,020	107,531	112,551
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,325	-	29,325
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		7,720	-	7,720
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6	-	6
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		73,608	-	73,608
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		199	-	199
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		7,105	-	7,105
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		152,552	840,106	992,658
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		152,552	840,106	992,658
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		43,282	43,200	86,482
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		42,372	1,308	43,680
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		910	41,892	42,802
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		109,270	786,850	896,120
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	460,472	460,472
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		109,270	326,378	435,648
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	10,056	10,056
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	5,028	5,028
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	5,028	5,028
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		6,514,438	23,103,018	29,617,456
IV. EMANET KIYMETLER		950,226	4,292,713	5,242,939
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		41,105	15,833	56,938
4.3 Tahsile Alınan Çekler		51,270	9,844	61,114
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,592	7,573	15,165
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		844,617	4,257,204	5,101,821
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		5,642	2,259	7,901
V. REHİNLİ KIYMETLER		5,564,212	18,810,305	24,374,517
5.1 Menkul Kıymetler		3,587	-	3,587
5.2 Teminat Senetleri		921	53	974
5.3 Emtia		71,445	262,792	334,237
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3,747,100	12,587,299	16,334,399
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,741,159	5,960,161	7,701,320
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7,375,650	25,836,162	33,211,812

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2017		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,622,998	3,057,170	4,680,168
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	520,684	1,268,501	1,789,185
1.1 Teminat Mektupları		520,684	1,155,059	1,675,743
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		520,684	1,155,059	1,675,743
1.2 Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	68,919	68,919
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	51,933	51,933
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	16,986	16,986
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden i		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	44,523	44,523
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.1)	190,322	9,662	199,984
2.1 Cayılamaz Taahhütler		190,322	9,662	199,984
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,697	9,662	18,359
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,033	-	29,033
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		73,028	-	73,028
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5	-	5
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		67,488	-	67,488
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		193	-	193
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		11,878	-	11,878
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		911,992	1,779,007	2,690,999
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		911,992	1,779,007	2,690,999
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	3,350	3,350
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	1,675	1,675
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	1,675	1,675
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		911,992	1,775,657	2,687,649
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	1,335,803	1,335,803
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		911,992	439,854	1,351,846
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5,075,767	11,321,250	16,397,017
IV. EMANET KIYMETLER		817,050	1,313,990	2,131,040
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		41,154	11,754	52,908
4.3 Tahsile Alınan Çekler		44,934	2,266	47,200
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		6,925	5,979	12,904
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		719,113	1,290,628	2,009,741
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		4,924	3,363	8,287
V. REHİNLİ KIYMETLER		4,258,717	10,007,260	14,265,977
5.1 Menkul Kıymetler		6,647	2	6,649
5.2 Teminat Senetleri		1,367	38	1,405
5.3 Emtia		128,854	956,904	1,085,758
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		2,972,167	7,256,918	10,229,085
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,149,682	1,793,398	2,943,080
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6,698,765	14,378,420	21,077,185

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/12/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)		1,225,818
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			746,703
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			36,097
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			8,116
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			26,967
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			396,261
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			301,735
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			94,526
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			11,674
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)		766,606
2.1. Mevduata Verilen Faizler			461,130
2.2. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			258,220
2.3. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			46,770
2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-
2.5. Diğer Faiz Giderleri			486
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			459,212
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			76,091
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar			82,697
4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden			13,099
4.1.2. Diğer			69,598
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			6,606
4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere			66
4.2.2. Diğer			6,540
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)		156,411
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)		-
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)		(41,785)
7.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			97
7.2. Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			223,767
7.3. Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(265,649)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)		62,117
IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			399,224
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.6)		175,064
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)		128,747
XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)			95,413
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIII+XIV+XV)	(5.IV.8)		95,413
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)		33,344
17.1. Cari Vergi Karşılığı			25,758
17.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			7,586
17.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(5.IV.10)		62,069
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
19.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
19.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-
19.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
20.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
20.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
20.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(5.IV.8)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)		-
22.1. Cari Vergi Karşılığı			-
22.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-
22.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(5.IV.10)		-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(5.IV.11)		62,069
Hisse Başına Kar / Zarar			0.0072

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM ^(*) (01/01/2017 - 31/12/2017)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	737,362
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		510,819
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,653
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8,260
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,407
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		196,144
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		166,729
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		29,415
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		79
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.IV.2)	385,035
2.1 Mevduata Verilen Faizler		218,548
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		123,874
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		42,475
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		138
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		352,327
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		58,559
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		62,649
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		8,170
4.1.2 Diğer		54,479
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		4,090
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		158
4.2.2 Diğer		3,932
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	11,000
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(76,092)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		223
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(64,832)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(11,483)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	27,009
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		372,803
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)	94,017
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	207,222
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		71,564
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.IV.8)	71,564
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(29,080)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(35,340)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6,260
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.IV.10)	42,484
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XVIII-XIX)	(5.IV.8)	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-
21.1 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.IV.10)	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.11)	42,484
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0066

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/12/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	62,069
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(81,202)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1,927
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,708
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	381
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(162)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(83,129)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(103,912)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	20,783
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(19,133)

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017- 31/12/2017)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	18,754
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	1,582
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	(3,830)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	16,506
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	42,484
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	42,486
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	58,990

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem ^(*)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Geçmiş Dönem Yedekleri		Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6	7	8		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	11,646	311	-	-	(5,569)	-	188,755	(3,316)	42,484	1,093,724
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,794	-	47,794
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,794	-	47,794
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	11,646	311	-	-	(5,569)	-	188,755	44,478	42,484	1,141,518
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1,622	305	-	-	(83,129)	-	-	-	-	(81,202)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,069	62,069
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,168	3,316	(42,484)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,168	(39,168)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,484	(42,484)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI) 31/12/2018	860,000	(587)	-	-	13,268	616	-	-	(88,698)	-	227,923	47,794	62,069	1,122,385

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI															
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (*)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. /Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Deg.F.	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye															
ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2017																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2017	420,000	-	(814)	-	10,635	-	120,754	57,677	13,700	(17,016)	(20,572)	10,143	-	-	-	594,507
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,003	-	-	-	-	15,003
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,503	-	-	-	1,503
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	440,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000
12.1	Nakden	440,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	42,484	-	-	-	-	-	-	42,484
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,700)	13,700	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,700)	13,700	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 31/12/2017		860,000	-	(587)	-	10,635	-	120,754	57,677	42,484	(3,316)	(5,569)	11,646	-	-	-	1,093,724

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/12/2018)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(210,543)
1.1.1	Alınan Faizler	927,468
1.1.2	Ödenen Faizler	(696,679)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	82,986
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	9,387
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	8,329
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(156,411)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(38,241)
1.1.9	Diğer	(347,382)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1,743,104
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	1
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	703,026
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(50,135)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	42,214
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,247,814
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	3,569,265
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(3,747,302)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(21,779)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1,532,561
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1,223,303)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(4,657)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	935,490
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(868,865)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(20,782)
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(827,416)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.9	Diğer	(437,073)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1,579,084
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1,579,084
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	70,377
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	1,958,719
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,567,656
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	3,526,375

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 31/12/2017)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	47,124
1.1.1	Alınan Faizler	606,829
1.1.2	Ödenen Faizler	(350,753)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	77,301
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(73,860)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	14,627
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(115,069)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(35,213)
1.1.9	Diğer	(76,738)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1,120,491
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-
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	(329,873)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,539,687)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(38,984)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(383,233)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	356,078
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,999,865
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	56,325
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1,167,615
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(714,881)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(39,998)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(9,619)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	125
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(592,201)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	223,710
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(293,707)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-
2.9	Diğer	(3,191)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	440,227
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	440,000
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	227
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	26,812
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)	919,773
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	647,883
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	1,567,656

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM ⁽¹⁾ (01/01/2018- 31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM ⁽²⁾ (01/01/2017 - 31/12/2017)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	95,413	71,564
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	33,344	29,080
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	25,758	35,340
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	7,586	(6,260)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	62,069	42,484
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	3,316
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1,958
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	37,210
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	-	37,210
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)	0.0072	0.0066
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	7.2	6.6
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 (%)	-	-

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

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 30 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. Banka'nın 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL'den 3,316 TL'nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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 hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlenmektedir.

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

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

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

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardının uygulanmasının, Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. TFRS 9’un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm XXVIII no’lu dipnotta yer almaktadır. TFRS 9’un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

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

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.2609 tam TL, Avro kur değeri 6.0280 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 6.6528 tam TL ve Yen kur değeri 0.0475 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Türev Finansal Varlıklar

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

d. Krediler

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

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

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

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

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

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

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

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

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

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

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 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.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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 2018 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 13,967 TL (31 Aralık 2017 – 12,259 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

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

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XXIV. İlişkili Taraflar

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

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVII. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve yeniden ölçüm kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	1 Ocak 2018
VARLIKLAR				
Finansal Varlıklar	2,481,954	17,130	11,651	2,487,433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	706	(691)	-	15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,987,835	-	1,987,835
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>1,987,835</i>	<i>(1,987,835)</i>	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	493,413	-	493,413
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>493,413</i>	<i>(493,413)</i>	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	691	-	691
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	17,130	(11,651)	5,479
Krediler	71,985	82,928	(39,397)	115,515
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	154,913	(39,397)	115,515
<i>Özel Karşılıklar (-)</i>	<i>71,985</i>	<i>(71,985)</i>	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10,073	-	10,028	20,101
Diğer Aktifler	84,522	-	(231)	84,291
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	14,272	-	14,272
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</i>	<i>14,272</i>	<i>(14,272)</i>	-	-
Karşılıklar	124,286	(100,057)	(6,543)	17,685
<i>Genel Karşılıklar</i>	<i>104,344</i>	<i>(104,344)</i>	-	-
Diğer Karşılıklar	19,942	4,287	(6,543)	17,685
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	39,168	-	47,794	86,962

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

c. Krediler ve Alacaklar:

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

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

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

e. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

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

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

KGK tarafından TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinin düzenlendiği mevcut TMS 17 “Kiralama İşlemleri” Standardının, TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi” ve TMS Yorum 15 “Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler” yorumlarının yerini almakta ve TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, TFRS 16’nın uygulanmasının, Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %30.81'dir (31 Aralık 2017: %14.41).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	227,923	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	13,884	
Kar	109,863	
Net Dönem Karı	62,069	
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	47,794	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,211,083	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	88,698	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,047	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,748	
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	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	94,493	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,116,590	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,166	
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	3,166	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,113,424	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri ⁽⁴⁾	1,579,084	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	144,545	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,723,629	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,723,629	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,837,053	
Özkaynaklardan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	199	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının 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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
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) ⁽²⁾	2,836,854	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar ⁽³⁾	9,207,605	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.81	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	9.14	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	7.26	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

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

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	188,755	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11,957	
Kar	39,168	
Net Dönem Karı	42,484	
Geçmiş Yıllar Karı	(3,316)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,099,293	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5,569	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,242	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,945	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	10,756	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,088,537	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,963	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,086,574	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri ⁽³⁾	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	104,344	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	104,344	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	104,344	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,190,918	
Özkaynaklardan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	96	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,190,918	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,264,628	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.16	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.15	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.41	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.12	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.87	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.66	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	104,344	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	104,344	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın ana hissedarı Industrial and Commerical Bank of China Limited'den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlanmıştır. Banka, 1,579,084 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka'da Kredi Tahsis Bölümü ve Sorunlu Krediler Takip Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur. Banka 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 bir çok 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.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, “TFRS 9 - Finansal Araçlar” ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında dikkate almıştır.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,480,300	3,524,647
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,125	278,577
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	6,271,914	4,519,168
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,789,100	4,646,210
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	144,480	169,097
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,330,070	1,367,522
Tahsili gecikmiş alacaklar	14,820	20,254
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	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	185,816	218,854

⁽¹⁾ 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, 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. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
- a) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %90.2 ve %92.3'tür (31 Aralık 2017 – %85 ve %89).
b) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.6 ve %99.9'dur (31 Aralık 2017 – %99 ve %99.8).
c) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %18 ve %19'dur (31 Aralık 2017 – %23 ve %25).
- 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 129,763 TL'dir (31 Aralık 2017 genel karşılık tutarı – 104,344 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2018 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾															Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Yurt içi	4,480,300	-	40,125	-	-	5,718,188	4,193,859	144,396	1,330,070	14,820	-	-	-	-	-	185,816
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	60,469	212,231	2	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,079	84,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	314,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	178,010	298,760	82	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,480,300	-	40,125	-	-	6,271,914	4,789,100	144,480	1,330,070	14,820	-	-	-	-	-	185,816

31 Aralık 2017 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾															Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Yurt içi	2,897,366	-	272,102	-	-	3,483,724	3,896,041	207,186	1,385,885	24,375	-	-	-	-	-	230,420
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	311,097	153,545	140	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	622	60,838	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	548,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	840,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	135,730	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,897,366	-	272,102	-	-	4,771,429	4,658,753	207,380	1,385,885	24,375	-	-	-	-	-	230,420

⁽¹⁾ 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

⁽²⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

⁽³⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

⁽⁴⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2018 ⁽²⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	779	4	-	8	-	-	-	-	-	-	791	-	791
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	753	4	-	8	-	-	-	-	-	-	765	-	765
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
Sanayi	-	-	40,125	-	-	-	2,382,452	1,360	141,027	1,510	-	-	-	-	-	-	315,180	2,251,294	2,566,474
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	9,641	64	-	221	-	-	-	-	-	-	9,686	240	9,926
İmalat Sanayi	-	-	40,125	-	-	-	1,018,196	1,251	140,727	1,289	-	-	-	-	-	-	134,311	1,067,277	1,201,588
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,354,615	45	300	-	-	-	-	-	-	-	171,183	1,183,777	1,354,960
İnşaat	-	-	-	-	-	-	570,700	385	120,219	1,487	-	-	-	-	-	-	404,335	288,456	692,791
Hizmetler	4,480,300	-	-	-	-	6,210,463	1,794,601	2,272	435,632	9,935	-	-	-	-	-	-	4,047,397	8,885,806	12,933,203
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	100,757	1,272	838	9,935	-	-	-	-	-	-	40,710	72,092	112,802
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,863	45	214,813	-	-	-	-	-	-	-	1,940	214,781	216,721
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	741,076	392	-	-	-	-	-	-	-	-	190,366	551,102	741,468
Mali Kuruluşlar	4,480,300	-	-	-	-	6,210,463	388,908	61	-	-	-	-	-	-	-	-	3,552,128	7,527,604	11,079,732
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	266,445	145	219,396	-	-	-	-	-	-	-	245,214	240,772	485,986
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	295,003	229	56	-	-	-	-	-	-	-	15,952	279,336	295,288
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1	-	529	-	-	-	-	-	-	-	530	-	530
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	548	128	-	-	-	-	-	-	-	-	557	119	676
Diğer	-	-	-	-	-	61,451	40,568	140,459	633,192	1,880	-	-	-	-	-	-	185,816	993,303	1,063,366
Toplam	4,480,300	-	40,125	-	-	6,271,914	4,789,100	144,480	1,330,070	14,820	-	-	-	-	-	-	185,816	5,761,006	11,495,619
																			17,256,625

⁽¹⁾ 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

⁽²⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar ⁽³⁾	377,462	370,830	96,419	293,030	1,813,760
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	40,125	-	-
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	697,137	309,667	399,997	1,286,719	3,145,372
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	383,558	202,204	746,473	607,514	2,276,886
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	18,732	1,637	4,124	11,278	84,628
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	15,940	758	1,714	24,286	1,286,192
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
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 ⁽²⁾	1,492,829	885,096	1,288,852	2,222,827	8,606,838

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda 14,820 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 2,745,363 TL tutarındaki vadesiz ve vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

8.d) 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									Özkaynaklardan	
	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,550,220	305,384	602,200	7,334,217	144,457	5,320,021	126	-	-	9,159
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4,677,458	322,979	601,968	6,494,302	129,312	5,030,480	126	-	-	9,159

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.e) Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

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

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	467	460
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	467	460
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	195,445	46,728	95,723
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	1,796	1,645
İmalat Sanayi	195,445	41,567	81,211
Elektrik, Gaz, Su	-	3,365	12,867
İnşaat	127,707	10,967	64,858
Hizmetler	12,601	26,138	38,252
Toptan ve Perakende Ticaret	12,601	24,237	14,466
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	798	800
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	338	4,797
Mali Kuruluşlar	-	-	11,863
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	5,006
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	1,320
Eğitim Hizmetleri	-	765	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	14,689	8,945	8,894
Toplam	350,442	93,245	208,187

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

8.f) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıkları ⁽²⁾	71,985	52,534	(6,012)	(40,083)	78,424
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	104,344	25,419	-	-	129,763

(1) Üçüncü Aşama Karşılıkları'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

(2) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 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 Banka’nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 482,793 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 38,623 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 38,623 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	174,004	234,871	363,594	3	15	38,623
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						482,793

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

	24.12.2018	25.12.2018	26.12.2018	27.12.2018	28.12.2018	31.12.2018
ABD Doları	5.2746	5.2926	5.3034	5.2832	5.2889	5.2609
İngiliz Sterlini	6.6718	6.6877	6.7245	6.6954	6.6761	6.6528
Avro	6.0342	6.0291	6.0419	6.0185	6.0245	6.0280
Japon Yeni	0.0473	0.0475	0.0480	0.0477	0.0476	0.0475

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2018 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	5.3000
İngiliz Sterlini	6.7116
Avro	6.0323
Japon Yeni	0.0471

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

31 Aralık 2018	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. ⁽¹⁾	12,526	1,264,085	490	1,277,101
Bankalar	5,849	1,661,533	15,141	1,682,523
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,288	1,392,960	-	1,399,248
Krediler ⁽³⁾	1,930,635	3,367,594	14	5,298,243
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	850,266	-	850,266
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,167	1,655	42	2,864
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	1,956,465	8,538,093	15,687	10,510,245
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	605,719	473,514	21,723	1,100,956
Döviz Tevdiat Hesabı	1,105,369	3,687,115	28,609	4,821,093
Para Piyasalarından Borçlar	-	88,881	-	88,881
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	4,498,879	-	4,498,879
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^{(2) (6)}	13,048	21,694	293	35,035
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	1,724,136	8,770,083	50,625	10,544,844
Net Bilanço Pozisyonu	232,329	(231,990)	(34,938)	(34,599)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(231,251)	291,313	36,359	96,421
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	89,000	383,482	49,547	522,029
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	320,251	92,169	13,188	425,608
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	464,938	1,316,828	3,741	1,785,507
31 Aralık 2017				
Toplam Varlıklar ^{(1) (2) (3)}	1,423,225	6,542,149	9,531	7,974,905
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6)}	993,663	7,865,853	14,465	8,873,981
Net Bilanço Pozisyonu	429,562	(1,323,704)	(4,935)	(899,077)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(428,329)	1,325,368	4,996	902,035
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	2,671	1,333,147	9,534	1,345,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	431,000	7,779	4,538	443,317
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	309,883	936,601	22,017	1,268,501

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

(2) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” satırında sırasıyla 199 TL ve 373 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2017 – 691 TL ve 415 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 303,209 TL (31 Aralık 2017– 168,146 TL) tutarında döviz endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 55,221 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 52,310 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 7,874 TL ve 1,788 TL).

(6) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarda sınıflandırılmış (35,674) TL (31 Aralık 2017 – 2,167 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 112,151 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmiştir.

(8) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 4,183 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karısı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

31 Aralık 2018				
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	5,932	(5,932)	5,932	(5,932)
Avro	108	(108)	108	(108)
Diğer para birimleri	142	(142)	142	(142)
Toplam	6,182	(6,182)	6,182	(6,182)

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

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

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,757,893	-	-	-	49,006	1,806,899
Bankalar	1,342,607	-	-	-	-	340,039	1,682,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	239	29,862	-	-	-	31	30,132
Para Piyasalarından Alacaklar	339,898	-	-	-	-	-	339,898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	315,476	490,012	644,186	916,825	106,279	6,255	2,479,033
Verilen Krediler	640,970	2,048,483	2,575,320	1,383,072	973,413	-	7,621,258
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	130,093	326,505	824,434	99,472	-	1,380,504
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	17	-	-	-	-	178,799	178,816
Toplam Varlıklar	2,639,207	4,456,343	3,546,011	3,124,331	1,179,164	574,130	15,519,186
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	664,060	-	605,719	-	-	52,774	1,322,553
Diğer Mevduat	5,229,018	1,197,275	67,978	-	-	391,270	6,885,541
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	-	-	-	-	-	346,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	533,932	1,594,227	3,533,475	-	-	-	5,661,634
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	396	746	-	-	-	1,302,171	1,303,313
Toplam Yükümlülükler	6,773,551	2,792,248	4,207,172	-	-	1,746,215	15,519,186
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,664,095	-	3,124,331	1,179,164	-	5,967,590
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,134,344)	-	(661,161)	-	-	(1,172,085)	(5,967,590)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(4,134,344)	1,664,095	(661,161)	3,124,331	1,179,164	(1,172,085)	-

⁽¹⁾ 43,271 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 43,262 TL vergi varlığı, (14,782) TL beklenen zarar karşılıkları ve 31,050 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 59,139 TL karşılıklar, 33,908 TL vergi borcu, 86,739 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,122,385 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,313,816	-	-	-	36,655	1,350,471
Bankalar	76,602	-	-	-	-	1,137,251	1,213,853
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	353	338	-	-	-	15	706
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	288,602	414,570	188,188	1,006,395	86,133	3,947	1,987,835
Krediler ve Alacaklar	603,817	2,688,453	1,416,517	1,697,177	1,200,281	24,375	7,630,620
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	1	104,216	-	276,459	112,737	-	493,413
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	49	-	-	-	-	211,077	211,126
Toplam Varlıklar	969,424	4,521,393	1,604,705	2,980,031	1,399,151	1,413,320	12,888,024
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	71,241	71,241
Diğer Mevduat	2,324,401	460,729	26,940	-	-	475,770	3,287,840
Para Piyasalarından Borçlar	1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,160	9,160
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,352,676	767,306	2,569,486	1,336,229	962,341	-	6,988,038
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	14,272	-	-	-	-	1,367,507	1,381,779
Toplam Yükümlülükler	4,841,315	1,228,035	2,596,426	1,336,229	962,341	1,923,678	12,888,024
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,293,358	-	1,643,802	436,810	-	5,373,970
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,871,891)	-	(991,721)	-	-	(510,358)	(5,373,970)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,871,891)	3,293,358	(991,721)	1,643,802	436,810	(510,358)	-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2018 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.56	-	8.79
Bankalar	-	5.35	-	27.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	27.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.54	-	21.14
Verilen Krediler	2.86	5.23	6.04	17.26
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.82	-	13.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	2.49	-	23.33
Diğer Mevduat	2.25	4.61	-	25.66
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	27.93
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.30	-	6.84

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2017 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.30	-	3.94
Bankalar	-	2.73	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.45	-	13.69
Krediler ve Alacaklar	3.45	4.14	6.04	14.60
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.59	-	2.67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.72	3.45	-	14.83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.07	2.52	-	6.74

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. 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 fiyatlama 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 2018 tarihi itibarıyla, Banka’nın, 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	(129,423)	(%4.6)
	(400)	121,391	%4.3
Avro	200	34,252	(%1.2)
	(200)	(40,277)	%0.2
ABD Doları	200	(33,335)	%1.2
	(200)	4,462	(%1.4)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(128,506)	(%4.5)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		85,576	%3.0

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

VI. 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.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Likidite Karşılama Oranları		YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
31 Aralık 2018		%115.53	%221.54	
Ortalama		%160.11	%295.49	

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Haftalık Rasyo (%)	31 Aralık 2018 %115.53	28 Kasım 2018 %189.19	20 Aralık 2018 %257.35	22 Ekim 2018 %563.49

Cari Dönem 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			3,922,664	2,031,262
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	3,400,928	1,631,806	289,684	150,818
İstikrarlı Mevduat	1,008,175	247,246	50,409	12,362
Düşük İstikrarlı Mevduat	2,392,753	1,384,560	239,275	138,456
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,384,450	3,851,402	1,898,144	1,631,598
Operasyonel Mevduat	6,744	-	1,321	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	4,278,811	3,789,352	1,851,007	1,602,001
Diğer Teminatsız Borçlar	98,895	62,050	45,816	29,597
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	475,250	417,231	356,677	328,381
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	277,628	269,147	277,628	269,147
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	197,622	148,084	79,049	59,234
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	191,518	190,310	9,576	9,516
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,663,284	1,246,068	174,955	124,616
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	2,729,036	2,244,929
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,215,871	753,781	1,084,230	683,235
Diğer Nakit Girişleri	281,570	275,861	281,570	275,861
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,497,441	1,029,642	1,365,800	959,096
	-	-	Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			3,922,664	2,031,262
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾	-	-	1,363,236	1,285,833
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	%287.75	%157.97

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			2,680,664	1,683,875
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,046,963	838,985	171,450	76,585
İstikrarlı Mevduat	664,936	146,272	33,247	7,314
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,382,027	692,713	138,203	69,271
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,711,769	4,028,178	3,653,720	3,291,520
Operasyonel Mevduat	6,750	-	1,232	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,683,250	1,228,884	730,257	492,226
Diğer Teminatsız Borçlar	3,021,769	2,799,294	2,922,231	2,799,294
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	1,360,447	179,001	1,360,447	179,001
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,360,447	179,001	1,360,447	179,001
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	89,971	45,649	35,989	18,260
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	91,427	91,427	4,571	4,571
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,607,093	1,072,825	161,204	98,153
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5,387,381	3,668,090
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,123,350	633,872	927,066	577,507
Diğer Nakit Girişleri	1,364,146	1,364,146	1,364,146	1,364,146
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,487,496	1,998,018	2,291,212	1,941,653
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			3,268,456	2,231,604
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			3,096,169	1,726,437
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%105.56	%129.26

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,519,167 340,039	287,732 1,342,607	- -	- -	- -	- -	- -	1,806,899 1,682,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	31	239	29,862	-	-	-	-	30,132
Para Piyasalarından Alacaklar	-	339,898	-	-	-	-	-	339,898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,255	-	370,830	546,316	1,449,354	106,278	-	2,479,033
Verilen Krediler	-	491,869	384,875	2,448,460	2,894,258	1,401,796	-	7,621,258
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	326,507	954,526	99,471	-	1,380,504
Diğer Varlıklar	-	23,356	1,612	2,962	262	43,263	107,361	178,816
Toplam Varlıklar	1,865,492	2,485,701	787,179	3,324,245	5,298,400	1,650,808	107,361	15,519,186
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	52,774	664,060	-	605,719	-	-	-	1,322,553
Diğer Mevduat	391,270	5,229,018	1,197,275	67,978	-	-	-	6,885,541
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	265,553	1,689,672	798,660	2,907,749	-	5,661,634
Para Piyasalarından Borçlar	-	346,145	-	-	-	-	-	346,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	12,784	22,246	-	-	-	1,268,283	1,303,313
Toplam Yükümlülükler	444,044	6,252,007	1,485,074	2,363,369	798,660	2,907,749	1,268,283	15,519,186
Net Likidite Açığı	1,421,448	(3,766,306)	(697,895)	960,876	4,499,740	(1,256,941)	(1,160,922)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	31	25,674	-	-	-	-	25,705
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	423,070	142,387	-	-	-	-	565,457
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	423,039	116,713	-	-	-	-	539,752
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	1,008,878	263,040	175,396	357,797	556,073	-	-	2,361,184
31 Aralık 2017								
Toplam Varlıklar	1,500,926	1,518,248	935,670	1,540,587	5,382,634	1,860,040	149,919	12,888,024
Toplam Yükümlülükler	556,171	4,961,501	1,243,347	2,596,426	1,336,229	962,341	1,232,009	12,888,024
Net Likidite Açığı	944,755	(3,443,253)	(307,677)	(1,055,839)	4,046,405	897,699	(1,082,090)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(16,516)	506	-	-	-	-	(16,010)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,250,635	96,039	-	-	-	-	1,346,674
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,267,151	95,533	-	-	-	-	1,362,684
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	643,785	117,396	28,151	596,108	403,206	539	-	1,789,185

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 43,271 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 816 TL ayniyat mevcudu, 2,058 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (14,782) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 59,139 TL karşılıklar, 86,759 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 1,122,385 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

⁽³⁾ 31 Aralık 2018 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 56,277 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 56,274 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 9,196 TL ve 9,163 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar ^(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,480,300	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,125	-	-	-
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	6,271,914	860,067	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,789,100	277,317	-	71,061
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	144,480	17,594	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar ^(*)	1,330,070	390	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	14,820	-	-	-
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	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	185,816	-	-	-
Toplam	17,256,625	1,155,368	-	71,061

^(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

^(**) Bilanço dışı dönüşüm oranlarından sonraki, Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.31’dir (31 Aralık 2017 - %7.55). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2018 ⁽¹⁾
Bilanço içi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15,343,928
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	206
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	15,343,722
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	41,867
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	41,867
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	91,701
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	91,701
Bilanço dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,344,127
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2,344,127
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	1,124,758
Toplam Risk Tutarı	17,821,417
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%6.31

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

	Önceki dönem 31 Aralık 2017 ⁽¹⁾
Bilanço içi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12,436,690
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	115
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	12,436,575
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	29,100
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	29,100
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	14,679
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	14,679
Bilanço dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,926,606
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,926,606
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	1,087,903
Toplam Risk Tutarı	14,406,960
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%7.55

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

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

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

IX. 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, kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde İş Sürekliliği Komitesi’nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği komitesidir.

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Cari Dönem
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	8,612,947	689,036
2 Standart yaklaşım	8,612,947	689,036
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	38,477	3,078
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	38,477	3,078
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	73,388	5,871
17 Standart yaklaşım	73,388	5,871
18 İçsel model yaklaşımları	-	-
19 Operasyonel risk	482,793	38,623
20 Temel gösterge yaklaşımı	482,793	38,623
21 Standart yaklaşım	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	9,207,605	736,608

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7,879,463	630,357
2 Standart yaklaşım	7,879,463	630,357
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	23,529	1,882
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	23,529	1,882
6 İçsel model yöntemi	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11 Takas riski	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
16 Piyasa riski	5,163	413
17 Standart yaklaşım	5,163	413
18 İçsel model yaklaşımları	-	-
19 Operasyonel risk	356,473	28,518
20 Temel gösterge yaklaşımı	356,473	28,518
21 Standart yaklaşım	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	8,264,628	661,170

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. 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 Aralık 2018	Kalemlerin Değerlenmiş tutarı					
	Finansal tablolarla raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,829,443	3,829,443	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan						
Finansal Varlıklar	31	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire						
Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,479,033	3,164,190	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,380,504	831,639	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	30,101	-	35,764	-	559,501	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	14,782	14,782	-	-	-	-
Krediler (Net)	7,621,258	7,621,258	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere						
İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	75,998	75,998	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	35,357	35,357	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,914	-	-	-	-	7,914
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	43,262	43,262	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	31,067	31,067	-	-	-	1,047
Toplam varlıklar	15,519,186	15,617,432	35,764	-	559,501	8,961
Yükümlülükler						
Mevduat	8,208,094	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,082,550	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	262,690	2,713	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan						
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,122	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	59,139	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	33,908	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere						
İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1,579,084	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	86,759	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,122,385	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	15,519,186	262,690	2,713	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Kalemlerin Değerlenmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Finansal tablolarla raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,350,471	1,350,470	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	706	-	9,245	-	1,346,127	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan						
Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1,213,853	1,213,853	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	1,987,835	1,987,835	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	7,630,620	7,630,620	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	493,413	493,413	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (net)	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte Kabul Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (net)	35,625	35,625	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	4,908	-	-	-	-	4,908
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	10,073	10,073	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere						
İlişkin Duran Varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	84,522	82,281	-	-	-	2,242
Toplam varlıklar	12,888,024	12,880,168	9,245	-	1,346,127	7,150
Yükümlülükler						
Mevduat	3,359,081	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14,272	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	6,988,038	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,149,966	-	530,779	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,160	-	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	109,055	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	138,285	-	-	-	-	-
Vergi Borcu	26,443	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere						
İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,093,724	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	12,888,024	-	530,779	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. 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 Aralık 2018	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)	15,519,186	14,074,370	-	2,713	-
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	262,690	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	15,519,186	14,074,370	-	265,403	-
4 Bilanço dışı tutarlar	3,594,356	1,374,614	-	-	-
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	19,113,542	15,448,984	-	265,403	-

3. 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		
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	93,245	7,736,200	208,187	7,621,258
2 Borçlanma araçları	-	3,859,537	14,782	3,844,755
3 Bilanço dışı alacaklar	6,060	2,595,638	8,701	2,592,997
4 Toplam	99,305	14,191,375	231,670	14,059,010

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	96,360
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,909
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	40,083
5 Diğer değişimler	34,059
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	93,245

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	6,842,140	873,016	873,016	21,044	21,044	-	-
2 Borçlanma araçları	3,844,755	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	10,686,895	873,016	873,016	21,044	21,044	-	-
4 Temerrüde düşmüş	93,245	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

d) 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	4,480,300	-	4,480,300	-	489,678	%11
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	40,125	-	40,125	-	40,125	%100
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	5,918,037	537,364	5,918,037	353,877	2,931,934	%47
Kurumsal Alacaklar	3,891,859	1,680,984	3,891,859	897,241	4,303,717	%90
Perakende Alacaklar	122,779	101,137	122,779	21,701	97,569	%68
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	601,988	1,062	601,988	212	210,695	%35
Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	626,288	203,450	626,288	101,582	424,722	%58
Tahsili gecikmiş alacaklar	14,820	-	14,820	-	14,804	%100
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatl 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	185,816	-	185,816	-	136,845	%74
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	15,882,012	2,523,997	15,882,012	1,374,613	8,650,089	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı ⁽²⁾
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,500,945	-	-	979,355	-	-	-	-	4,480,300
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	40,125	-	-	40,125
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	305	-	287,436	5,430,446	-	553,727	-	-	6,271,914
Kurumsal Alacaklar	-	-	17,948	318,077	-	4,453,075	-	-	4,789,100
Perakende Alacaklar	-	-	-	23	144,457	-	-	-	144,480
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	602,200	602,200
Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	606,155	-	121,715	-	-	727,870
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	161	-	14,533	126	-	14,820
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	48,970	-	-	-	-	136,846	-	-	185,816
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,550,220	-	305,384	7,334,217	144,457	5,320,021	126	602,200	17,256,625

(1) Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

(2) Kredi Dönüşüm Oranı (“KDO”) ve Kredi Riski Azaltımı (“KRA”) sonrası tutar

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem- 31 Aralık 2018	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)	56,137	9,872	-	1.4	66,009	35,764
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)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	262,690	2,713
Toplam	56,137	9,872	-	-	328,699	38,477

b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem- 31 Aralık 2018	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	35,764	1,331
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	35,764	1,331

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (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 ⁽¹⁾
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	5,426	-	35,764	-	-	38,477
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	5,426	-	35,764	-	-	38,477

⁽¹⁾ 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.

f) Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:

Banka’nın merkezi karşı tarafa (MKT) olan riski bulunmamaktadır.

5. **Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:** Banka’nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5,850
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	50
3 Kur riski	67,488
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	
9 Toplam	73,388

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

X. 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.

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar	13,618,281	13,621,905
Para Piyasalarından Alacaklar	339,898	339,898
Bankalar	1,682,646	1,682,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,479,033	2,479,033
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1,380,504	1,349,154
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	7,736,200	7,771,174
Finansal Yükümlülükler	13,956,487	14,346,230
Bankalar Mevduatı	1,322,553	1,322,553
Diğer Mevduat	6,885,541	6,889,211
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,661,634	5,660,107
Muhtelif Borçlar	86,759	86,759

⁽¹⁾ Donuk alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
Finansal Varlıklar	11,301,346	11,338,813
Bankalar	1,213,853	1,213,853
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)	1,987,835	1,987,835
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	493,413	503,736
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	7,606,245	7,633,389
Finansal Yükümlülükler	10,356,279	10,818,625
Bankalar Mevduatı	71,241	71,241
Diğer Mevduat	3,287,840	3,763,610
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,988,038	6,974,614
Muhtelif Borçlar	9,160	9,160

⁽¹⁾ Takipteki krediler ve özel karşılıklar dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

“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 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,604,385	874,679	-	2,479,064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	31	-	-	31
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	31	-	-	31
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı	-	30,101	-	30,101
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,604,354	874,679	-	2,479,033
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	6,255	-	-	6,255
Devlet Borçlanma Senetleri	1,598,099	-	-	1,598,099
Diğer Finansal Varlıklar	-	874,679	-	874,679
Finansal Yükümlülükler	-	1,122	-	1,122
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,122	-	1,122

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,280,238	708,303	-	1,988,541
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	15	691	-	706
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	15	-	-	15
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	691	-	691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,280,223	707,612	-	1,987,835
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	3,947	-	-	3,947
Devlet Borçlanma Senetleri	1,276,276	-	-	1,276,276
Diğer Menkul Değerler	-	707,612	-	707,612
Finansal Yükümlülükler	-	14,272	-	14,272
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	14,272	-	14,272

Finansal Olmayan Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	89,174	255,282	54,768	399,224
Bölümün Net Kazancı	51,968	167,028	(123,583)	95,413
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kar / (Zararı)	51,968	167,028	(123,583)	95,413
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	51,968	167,028	(123,583)	95,413
Vergi Karşılığı (-)	-	-	33,344	33,344
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	51,968	167,028	(156,927)	62,069
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	51,968	167,028	(156,927)	62,069
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	803,404	7,093,473	7,546,311	15,443,188
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	803,404	7,093,473	7,622,309	15,519,186
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	3,485,400	4,282,325	6,629,076	14,396,801
Özkaynaklar	-	-	1,122,385	1,122,385
Toplam Yükümlülükler	3,485,400	4,282,325	7,751,461	15,519,186
Diğer Bölüm Kalemleri	1,873	31,119	204,363	237,355
Sermaye Yatırımı	-	-	52,808	52,808
Amortisman	766	675	8,042	9,483
Değer Azalışı ⁽²⁾	1,107	30,444	143,513	175,064

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %46, bireysel bankacılık %5, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %49 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %64'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %14'ünü ve bireysel bankacılık ise %22'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	74,724	185,683	112,396	372,803
Bölümün Net Kazancı	22,883	111,814	(63,133)	71,564
Faaliyet Kar/(Zararı)	22,883	111,814	(63,133)	71,564
Vergi Öncesi Kar/(Zararı)	22,883	111,814	(63,133)	71,564
Vergi Karşılığı (-)	-	-	29,080	29,080
Vergi Sonrası Kar/(Zararı)	22,883	111,814	(92,213)	42,484
Dönem Net Karı/(Zararı)	22,883	111,814	(92,213)	42,484
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	858,531	6,854,101	5,099,394	12,812,026
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	858,531	6,854,101	5,175,392	12,888,024
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	2,123,694	1,413,598	8,257,008	11,794,300
Özkaynaklar	-	-	1,093,724	1,093,724
Toplam Yükümlülükler	2,123,694	1,413,598	9,350,732	12,888,024
Diğer Bölüm Kalemleri	2,757	8,307	97,876	108,940
Sermaye Yatırımı	-	-	7,450	7,450
Amortisman	522	420	6,531	7,473
Değer Azalışı ⁽²⁾	2,235	7,887	83,895	94,017

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %53, bireysel bankacılık %7, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %40 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %50'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %30'unu ve bireysel bankacılık ise %20'sini oluşturmaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	12,783	36,187
TCMB ⁽¹⁾	517,015	1,240,914
Diğer	-	-
Toplam	529,798	1,277,101

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

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

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

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

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	517,015	953,182
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	287,732
Toplam	517,015	1,240,914

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

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

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

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1.5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4 ile %24 aralığında).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

- i. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımına ilişkin bilgiler:

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

- ii. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018		
	TP	YP
Bankalar		
Yurt içi	123	1,342,607
Yurt dışı	-	339,916
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	123	1,682,523

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler (Devamı):

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
AB Ülkeleri	14,554	294,627	-	-
ABD, Kanada	314,168	839,365	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1,079	622	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	10,115	2,622	-	-
Toplam	339,916	1,137,236	-	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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

i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	146,749	231,262
Repo İşlemlerine Konu Olan	255,363	-
Toplam	402,112	231,262

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,845,659 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 812,277 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

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

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

	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	2,584,771
Borsada İşlem Gören	1,674,523
Borsada İşlem Görmeyen	910,248
Hisse Senetleri	6,255
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	6,255
Değer Azalma Karşılığı (-)	111,993
Toplam	2,479,033

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

ii. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	259,363
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	259,363
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,716	-
Toplam	2,716	259,363

	31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	166,912
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	166,912
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler ⁽¹⁾	548,355	1,782
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,671	-
Toplam	551,026	168,694

⁽¹⁾ Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 548,355 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

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

Yakın İzlemedeki Krediler				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	7,385,749	70,873	249,858	29,697
İşletme Kredileri	-	-	249,857	28,707
İhracat Kredileri	81,799	13,210	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,767,016	-	-	-
Tüketici Kredileri	777,395	14,441	1	72
Kredi Kartları	19,646	174	-	-
Diğer	3,739,893	43,048	-	918
İhtisas Kredileri	9	14	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,385,758	70,887	249,858	29,697

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	46,509	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	83,254
Toplam	46,509	83,254

31 Aralık 2017

Genel Karşılıklar	
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	94,396
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	39
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	5,957
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	5,209
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,760
Diğer	231
Toplam	104,344

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	3,200	278,637
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	223	232,137
6 Ay – 1 Yıl	157	-
1 – 2 Yıl	1,039	17,866
2 – 5 Yıl	1,130	28,634
5 Yıl Ve Üzeri	651	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	754,411	-	18,784	1
İhtisas Dışı Krediler	754,411	-	18,784	1
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6,628,147	3,200	53,022	278,636
İhtisas Dışı Krediler	6,628,138	3,200	53,008	278,636
İhtisas Kredileri	9	-	14	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,382,558	3,200	71,805	278,637

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	305	343,234	343,539
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9,093	9,093
İhtiyaç Kredisi	305	334,141	334,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	40,861	40,861
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11,573	11,573
İhtiyaç Kredisi	-	29,288	29,288
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,640	-	1,640
Taksitli	282	-	282
Taksitsiz	1,358	-	1,358
Kurumsal Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,011	384,095	386,106

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kamu	702,964	1,227,969
Özel	7,033,236	6,378,276
Toplam	7,736,200	7,606,245

f) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yurt içi	7,140,256	6,843,550
Yurt dışı	595,944	762,695
Toplam	7,736,200	7,606,245

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 24 TL'dir (31 Aralık 2017 – 35 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	928
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	28,759
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	48,737
Toplam	78,424

	31 Aralık 2017
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,091
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,843
Toplam	71,985

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1	15	1,946
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1	15	1,946

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	201	5,638	90,521
Dönem İçinde İntikal (+)	39,008	5,305	984
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	34,993	6,066
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	34,993	6,066	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,399	194	6,736
Kayıttan düşülen (-)	-	-	40,083
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	2,817	39,676	50,752
Karşılık (-)	928	28,759	48,737
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,889	10,917	2,015

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

- h.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,889	10,917	2,015
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,817	39,676	50,752
Karşılık Tutarı (-)	928	28,759	48,737
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,889	10,917	2,015
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	150	547	23,678
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	201	5,638	90,521
Özel Karşılık Tutarı (-)	51	5,091	66,843
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	150	547	23,678
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	(386)	(23,160)	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	420	5,231	-
Karşılık Tutarı (-)	806	28,391	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 989,977 TL'dir. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri 297,172 TL'dir.

i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	989,977
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	989,977

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	1,320,831
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1,320,831
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	59,673
Toplam	1,380,504

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	493,413
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	827,418
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Artış / (Azalış) Karşılığı ⁽¹⁾	59,673
Toplam	1,380,504

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	184,587
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	293,707
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Artış / Azalış Karşılığı ⁽¹⁾	15,119
Toplam	493,413

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

c) 31 Aralık 2018 itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin bağımsız denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
589,568	114,575	1,139	16,621	293	21,480	(526)	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

	31 Aralık 2018
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	75,998
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-
Toplam	75,998

	31 Aralık 2017
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	75,998
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-
Toplam	75,998

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2018	Gayrimenkul ⁽¹⁾	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2017					
Maliyet	21,882	3,160	36	46,655	71,733
Birikmiş Amortisman (-)	3,812	3,160	36	29,100	36,108
Net Defter Değeri	18,070	-	-	17,555	35,625
Cari Dönem Sonu: 31/12/2018					
Dönem Başı Net Defter Değeri	18,070	-	-	17,555	35,625
İktisap Edilenler	-	-	-	4,657	4,657
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	17	17
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	1,708	-	-	-	1,708
Amortisman Bedeli (-)	198	-	-	6,435	6,633
Dönem Sonu Maliyet	23,590	2,275	35	50,280	76,180
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,010	2,275	35	34,503	40,823
Kapanış Net Defter Değeri	19,580	-	-	15,777	35,357

31 Aralık 2017	Gayrimenkul ⁽¹⁾	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2016					
Maliyet	20,300	3,160	36	37,212	60,708
Birikmiş Amortisman (-)	3,615	3,160	36	24,452	31,263
Net Defter Değeri	16,685	-	-	12,760	29,445
Cari Dönem Sonu: 31/12/2017					
Dönem Başı Net Defter Değeri	16,685	-	-	12,760	29,445
İktisap Edilenler	-	-	-	9,619	9,619
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	17	17
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	1,582	-	-	-	1,582
Amortisman Bedeli (-)	197	-	-	4,827	5,024
Dönem Sonu Maliyet	21,882	3,160	36	46,655	71,733
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,812	3,160	36	29,100	36,108
Kapanış Net Defter Değeri	18,070	-	-	17,555	35,625

⁽¹⁾ Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 13,967 TL değer artışı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 12,259 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

12. Maddi duran varlıklar (Devamı)

a) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	886	-	1,031	1,917
Birikmiş Amortisman (-)	-	886	-	1,031	1,917
Net çıkış tutarı	-	-	-	-	-

31 Aralık 2017	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	1	-	176	177
Birikmiş Amortisman (-)	-	1	-	159	160
Net çıkış tutarı	-	-	-	17	17

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Brüt Defter Değeri	29,768	24,248
Birikmiş İtfa Payları (-)	21,854	19,340
Toplam	7,914	4,908

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dönem Başı	4,908	2,912
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5,520	3,191
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	2,514	1,195
Dönem Sonu	7,914	4,908

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

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü 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:
Banka'nın, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 43,262 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 10,073 TL). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Yoktur).

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka'nın tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 2,058 TL'dir (31 Aralık 2017 – 8,415 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 29,009 TL (31 Aralık 2017 – 76,107 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2018:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	24,938	36,896	1,635,517	108,563	6,507	1,967	-	1,814,388
Döviz Tevdiat Hesabı	321,241	287,300	4,123,030	68,698	16,337	4,487	-	4,821,093
Yurt içinde Yer. K.	308,082	284,863	4,013,116	63,256	4,637	515	-	4,674,469
Yurt dışında Yer.K.	13,159	2,437	109,914	5,442	11,700	3,972	-	146,624
Resmi Kur. Mevduatı	7,544	-	-	-	-	-	-	7,544
Tic. Kur. Mevduatı	33,511	26,059	129,218	37,862	-	-	-	226,650
Diğ. Kur. Mevduatı	4,036	42	11,716	30	41	1	-	15,866
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	52,774	1,269,779	-	-	-	-	-	1,322,553
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	1,775	1,269,779	-	-	-	-	-	1,271,554
Yurt dışı Bankalar	50,999	-	-	-	-	-	-	50,999
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	444,044	1,620,076	5,899,481	215,153	22,885	6,455	-	8,208,094

a.2) 31 Aralık 2017:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	39,614	17,256	1,130,403	12,808	2,820	1	-	1,202,902
Döviz Tevdiat Hesabı	348,951	36,587	1,441,130	8,136	12,898	5,951	-	1,853,653
Yurt içinde Yer. K.	341,401	10,674	1,385,153	5,691	3,701	1,312	-	1,747,932
Yurt dışında Yer.K.	7,550	25,913	55,977	2,445	9,197	4,639	-	105,721
Resmi Kur. Mevduatı	1,835	-	-	-	-	-	-	1,835
Tic. Kur. Mevduatı	82,244	25,803	89,689	22,206	2	-	-	219,944
Diğ. Kur. Mevduatı	3,126	38	6,284	10	38	10	-	9,506
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	71,241	-	-	-	-	-	-	71,241
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	1,065	-	-	-	-	-	-	1,065
Yurt dışı Bankalar	70,176	-	-	-	-	-	-	70,176
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	547,011	79,684	2,667,506	43,160	15,758	5,962	-	3,359,081

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 5,588 TL (31 Aralık 2017 – 4,504 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2018
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,588
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-
	31 Aralık 2017
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,504
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülükler:

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

31 Aralık 2018		
	TP	YP
Vadeli İşlemler	4	-
Swap İşlemleri	745	373
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	749	373

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

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018		
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	1,527	-
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,161,228	2,919,795
Toplam	1,162,755	2,919,795

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

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

31 Aralık 2018		
	TP	YP
Kısa Vadeli	1,162,755	792,471
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,127,324
Toplam	1,162,755	2,919,795

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

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

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

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

4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 86,759 TL (31 Aralık 2017 – 109,055 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

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

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

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5,434.42 tam TL tutarı (31 Aralık 2017 – 4,732.48 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	9.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00
	31 Aralık 2017
İskonto Oranı (%)	2.78
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	8.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9,760
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	2,207
Yıl İçinde Ödenen	(1,963)
Dönem Sonu Bakiyesi	10,004
	31 Aralık 2017
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,989
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,121
Yıl İçinde Ödenen	(2,350)
Dönem Sonu Bakiyesi	9,760

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 4,584 TL (31 Aralık 2017 – 4,239 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizle endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 343 TL).

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 6,060 TL (31 Aralık 2017 – 10,423 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 2,964 TL (31 Aralık 2017 – 6,092 TL özel karşılık) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

d.2) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 12,515 TL (31 Aralık 2017 – 9,547 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 23,244 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 4,209 TL). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5,737 TL gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 91 TL (31 Aralık 2017 – 94 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek 17,939 TL kurumlar vergisi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 12,901 TL).
- b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17,939
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,391
BSMV	2,865
Ödenecek Katma Değer Vergisi	315
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	256
Diğer	5,119
Toplam	31,885

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

- c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	868
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	971
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	61
İşsizlik Sigortası - İşveren	123
Diğer	-
Toplam	2,023

	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	1,623
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	1,811
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-
İşsizlik Sigortası - Personel	115
İşsizlik Sigortası - İşveren	230
Diğer	-
Toplam	3,779

- d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

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

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018		
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	(39,140)	(35,674)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(39,140)	(35,674)
31 Aralık 2017		
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	(7,736)	2,167
Kur Farkı	-	-
Toplam	(7,736)	2,167

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

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) 2017 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2018
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	112,551
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,325
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	73,608
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	7,720
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	199
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	6
Diğer cayılamaz taahhütler	7,105
Toplam	230,514

	31 Aralık 2017
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	18,359
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,033
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	67,488
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	73,028
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	193
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	5
Diğer cayılamaz taahhütler	11,878
Toplam	199,984

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

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

	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	2,040,445
Aval ve kabuller	-
Akreditifler	217,850
Diğer garantiler	112,889
Toplam	2,371,184

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	166,824
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	108,737
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	58,087
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,204,360
Toplam	2,371,184

	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	138,877
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	78,354
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	60,523
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,650,308
Toplam	1,789,185

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

	31 Aralık 2018				31 Aralık 2017			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	894	0.15	31,782	1.78	772	0.15	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	876	0.15	31,782	1.78	754	0.14	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	29,925	5.11	533,939	29.91	54,009	10.37	434,263	34.23
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,578	0.78	480	0.03	1,000	0.19	347	0.03
İmalat Sanayi	24,911	4.25	522,611	29.27	52,543	10.09	419,011	33.03
Elektrik, Gaz, Su	436	0.07	10,848	0.61	466	0.09	14,905	1.18
İnşaat	154,178	26.32	149,704	8.38	220,315	42.31	137,075	10.81
Hizmetler	399,182	68.16	1,069,862	59.92	243,885	46.84	696,937	54.94
Toptan ve Perakende Ticaret	16,048	2.74	58,941	3.30	30,862	5.93	16,447	1.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,582	0.44	-	-	3,570	0.69	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	322,955	55.14	239,905	13.44	654	0.13	146,254	11.53
Mali Kuruluşlar	54,713	9.34	456,227	25.55	198,053	38.04	241,406	19.03
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	17	-	-	-	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	1,615	0.28	314,548	17.62	6,686	1.28	290,201	22.88
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,251	0.21	241	0.01	4,042	0.78	2,629	0.21
Diğer	1,498	0.26	220	0.01	1,703	0.33	226	0.02
Toplam	585,677	100.00	1,785,507	100.00	520,684	100.00	1,268,501	100.00

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	579,955	1,412,553	2,098	39,779
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	178,065	-	39,785
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	112,889	-	-
Toplam	579,955	1,703,507	2,098	79,564

Banka, 6,060 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2017 – 10,423 TL), 2,964 TL (31 Aralık 2017– 6,092 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾		
Kısa Vadeli Kredilerden	181,555	6,306
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	309,211	242,075
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,556	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	498,322	248,381

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾		
Kısa Vadeli Kredilerden	167,014	4,073
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	196,643	140,278
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,811	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	366,468	144,351

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurt içi Bankalardan	435	5,260
Yurt dışı Bankalardan	-	2,421
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	435	7,681

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurt içi Bankalardan	20	7,684
Yurt dışı Bankalardan	1	555
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	21	8,239

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	228,538	73,197
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	69,305	25,221
Toplam	297,843	98,418

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	110,455	56,274
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14,993	14,422
Toplam	125,448	70,696

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		250
	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		497

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	80,913	177,307
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurt içi Bankalara	216	96
Yurt dışı Bankalara	80,697	177,211
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	80,913	177,307

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	631	123,243
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurt içi Bankalara	604	126
Yurt dışı Bankalara	27	123,117
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	631	123,243

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,566
	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	8,245

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	847	-	-	-	-	-	847
Tasarruf Mevduatı	-	4,478	251,299	6,851	540	44	-	263,212
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	7,040	43,993	916	-	1	-	51,950
Diğer Mevduat	-	21	1,868	4	4	-	-	1,897
Toplam	-	12,386	297,160	7,771	544	45	-	317,906
Yabancı Para								
DTH	-	1,353	135,432	1,690	189	126	-	138,790
Bankalar Mevduatı	-	4,434	-	-	-	-	-	4,434
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,787	135,432	1,690	189	126	-	143,224
Genel Toplam	-	18,173	432,592	9,461	733	171	-	461,130

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	58	-	-	-	-	-	58
Tasarruf Mevduatı	-	1,398	130,700	291	145	4	-	132,538
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	9,182	37,936	19	-	-	-	47,137
Diğer Mevduat	-	4	1,144	2	5	1	-	1,156
Toplam	-	10,642	169,780	312	150	5	-	180,889
Yabancı Para								
DTH	-	129	37,153	131	159	81	-	37,653
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	135	37,153	131	159	81	-	37,659
Genel Toplam	-	10,777	206,933	443	309	86	-	218,548

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Diğer	-

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Diğer	11,000

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	Cari Dönem
Kar	1,367,793
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	97
Türev Finansal İşlemlerden	711,515
Kambiyo İşlemlerinden Kar	656,181
Zarar (-)	1,409,578
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden	487,748
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	921,830

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 320,412 TL’dir.

	Önceki Dönem
Kar	550,937
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	229
Türev Finansal İşlemlerden	216,639
Kambiyo İşlemlerinden Kar	334,069
Zarar (-)	627,029
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6
Türev Finansal İşlemlerden	281,471
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	345,552

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 15,387 TL’dir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	23,014
Proje Değerlendirme Ücretleri	12,862
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	7,247
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilatlardan Elde Edilen Gelirler	1,216
Haberleşme Gelirleri	345
Diğer Gelirler	17,433
Toplam	62,117

	Önceki Dönem
Proje Değerlendirme Ücretleri	10,881
Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	8,402
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilatlardan Elde Edilen Gelirler	1,191
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	806
Haberleşme Gelirleri	248
Diğer Gelirler	5,481
Toplam	27,009

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

i. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	149,501
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	17,514
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	79,051
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	52,936
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	22,596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	22,596
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer ⁽¹⁾	2,967
Toplam	175,064

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

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

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	10,130
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	51
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,322
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,757
Genel Karşılık Giderleri	67,358
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	13,329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	13,329
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	606
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	606
Diğer ⁽¹⁾	2,594
Toplam	94,017

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri ⁽²⁾	156,411
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	589
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,633
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,514
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	336
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	66,036
Faaliyet Kiralama Giderleri	27,797
Bakım ve Onarım Giderleri	9,232
Reklam ve İlan Giderleri	850
Diğer Giderler	28,157
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer ⁽¹⁾	52,639
Toplam	285,158

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

⁽²⁾ Kar veya zarar tablosunda “Diğer Faaliyet Giderleri” içinde olmayan, aynı bir kalem olarak yer alan “Personel Giderleri” de bu tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	115,069
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,957
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,024
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,195
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,253
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	57,791
Faaliyet Kiralama Giderleri	25,300
Bakım ve Onarım Giderleri	7,010
Reklam ve İlan Giderleri	233
Diğer Giderler	25,248
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1
Diğer ⁽¹⁾	24,932
Toplam	207,222

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

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

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 95,413 TL'dir (31 Aralık 2017 – 71,564 TL). Söz konusu vergi öncesi karın 459,212 TL (31 Aralık 2017 – 352,327 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 76,091 TL (31 Aralık 2017 – 58,559 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 128,747 TL (31 Aralık 2017 – 207,222 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 2018 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 25,758 TL (31 Aralık 2017 – 35,340 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait 7,586 TL (31 Aralık 2017 – 6,260 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gider etkisi bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait 7,586 TL (31 Aralık 2017 – 6,260 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 12,984 TL'si cari ve 7,637 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 20,621 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2017 – 1,248 TL'si cari ve (5,078) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (3,830) TL).

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait 7,586 TL (2017 – 6,260 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2017 – Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 62,069 TL'dir (31 Aralık 2017 – 42,484 TL net kar).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

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

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 83,129 TL (31 Aralık 2017 – satılmaya hazır yatırımlarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 15,003 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,” hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların gerçeğe uygun değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 1,622 TL (31 Aralık 2017 – 1,503 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda “Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları” 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 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 kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	2018	2017
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	1,958	-
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kar Yedeklerine Aktarılan Tutar	37,210	-

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

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

7. Diğer açıklamalar:

Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan 305 TL tutarındaki aktüer farkı Toplam Kapsamlı Gelir altında kayıtlara almıştır (31 Aralık 2017-Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 alacakları “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.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	1,491,448	511,909
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	36,626	63,904
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,454,822	448,005
Nakde Eşdeğer Varlıklar	76,208	135,974
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	76,208	135,974
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	1,567,656	647,883

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	1,845,354	1,491,448
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	48,969	36,626
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,796,385	1,454,822
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,681,021	76,208
Para Piyasalarından Alacaklar	339,492	-
Bankalardaki Vadeli Depo	1,341,529	76,208
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	3,526,375	1,567,656

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın 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 akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (347,382) TL (31 Aralık 2017 – (76,738) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (21,779) TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 56,325 TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 42,214 TL (31 Aralık 2017 – (38,984) TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (437,073) TL (31 Aralık 2017 - 3,191 TL çıkış) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farkları ve aktüeryal farklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2018 yılı için 70,377 TL (31 Aralık 2017 – 26,812 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2018:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	35	2	548,329	168,694	88	-
Dönem Sonu Bakiyesi	24	2	-	259,363	25	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	250	-	2,597	-	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 19,259 TL (31 Aralık 2017 – 5,951 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 93 TL (31 Aralık 2017 – 187 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2017:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2	2	1,079,137	117,068	56	-
Dönem Sonu Bakiyesi	35	2	548,329	168,694	88	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	497	-	35,028	-	-	-

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

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

Cari Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		14,117		70,367		519
Dönem Sonu Bakiyesi		185,508		31,221		992
Mevduat Faiz Gideri		2,566		-		33

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

Önceki Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		79,093		450,896		1,321
Dönem Sonu Bakiyesi		14,117		70,367		519
Mevduat Faiz Gideri		8,245		-		-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

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

Banka’nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3,815,471 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 4,461,325 TL) alınan kredisi bulunmaktadır. Banka’nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 1,578,084 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarında alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

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

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

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.001 (31 Aralık 2017 – %7.2); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.7 (31 Aralık 2017 – %2.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %93.5’tir (31 Aralık 2017 – %63.8); risk grubu şirketlerinden alınan sermaye benzeri kredilerin toplam alınan sermaye benzeri kredilere oranı %100’dür (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 28 TL (31 Aralık 2017 – 31 TL) diğer komisyon geliri, 2,768 TL (31 Aralık 2017 – 1,910 TL) diğer faaliyet gelirleri, 17 TL (31 Aralık 2017 – 12 TL) diğer komisyon gideri ve 102 TL diğer faaliyet gideri (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka’nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 16,026 TL (31 Aralık 2017 – 12,169 TL) olmuştur.

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	
Yurtiçi şube	44	786	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	
			Aktif Toplamı
Yurtdışı şube	-	-	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından denetime tabi tutulmuş ve 21 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2018

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

21 Şubat 2019

*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ile
113 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

Bağımsız Denetçi Raporu

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 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 ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili önemli muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnot'a bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %49'unu oluşturmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi, ✓ ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, ✓ değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Beklenen kredi zararı hesaplamaları için uyguladığımız denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Grup'un finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir. • Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 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.

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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

21 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2018 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 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM 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.

XIANGYANG GAO	PEIGUO LIU	YING WANG	SHAOXIONG XIE	JINHONG LI	YAFENG HE
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü

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

Ad-Soyad : Yafeng He
Tel No : 0212 335 52 18
Fax 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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VI.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
VII.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tabloları	8
III.	Konsolide kar veya zarar tabloları	10
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	14
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	16
VII.	Ana Ortaklık Banka kar dağıtım tabloları	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	21
IV.	Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Koşullu varlıklar	27
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kefillere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	29
XXIV.	İlişkili taraflar	30
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXVII.	Sınıflandırmalar	31
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka'nın Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	33
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
V.	Konsolide faiz oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	61
VIII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riski	62
IX.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	62
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	74

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	111
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	112

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar	113
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	113

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

**BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Denetim Komitesi Üyesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie ⁽²⁾	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Peiguo Liu ⁽³⁾	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie ⁽²⁾	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları ⁽⁴⁾ :	Jinhong Li ⁽⁵⁾	Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu	Yüksek Lisans
	Yubao Chen ⁽⁶⁾	Cross Border, Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	D.Halit Döver	Uluslararası İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

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

⁽²⁾ Banka'da Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Xiangyang Gao'nun Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine 29 Kasım 2018 tarihi itibarıyla Shaoxiong Xie'nin atanmasına karar verilmiştir.

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

⁽⁴⁾ Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Başbuğ Yavuz Samancıoğlu 12 Ekim 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

⁽⁵⁾ Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Jinhong Li'nin, 4 Aralık 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

⁽⁶⁾ Yubao Chen'in, 4 Aralık 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 786'dır (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 810'dur).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("ICBC Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ICBC Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, "Grup" diye adlandırılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş.
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2018
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tabloları
- III. Konsolide kar veya zarar tabloları
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tabloları
- VI. Konsolide nakit akış tabloları
- VII. Ana Ortaklık Banka kar dağıtım tabloları

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*)		
		31/12/2018		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,533,452	5,514,254	8,047,706
1.1.Nakit ve Nakit Benzerleri		879,759	3,277,541	4,157,300
1.1.1.Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	529,798	1,277,101	1,806,899
1.1.2.Bankalar	(5.1.3)	339	2,000,440	2,000,779
1.1.3.Para Piyasalarından Alacaklar		349,622	-	349,622
1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		12,879	-	12,879
1.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		46	-	46
1.2.3.Diğer Finansal Varlıklar		12,833	-	12,833
1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	1,079,785	1,399,248	2,479,033
1.3.1.Devlet Borçlanma Senetleri		1,079,785	518,314	1,598,099
1.3.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	6,255	6,255
1.3.3.Diğer Finansal Varlıklar		-	874,679	874,679
1.4.İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.6)	533,733	850,266	1,383,999
1.4.1.Devlet Borçlanma Senetleri		533,733	459,739	993,472
1.4.2.Diğer Finansal Varlıklar		-	390,527	390,527
1.5.Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	29,902	199	30,101
1.5.1.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		29,902	199	30,101
1.5.2.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6.Donuk Finansal Varlıklar		160	-	160
1.7.Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,766	13,000	15,766
II. KREDİLER (Net)	(5.1.5)	2,771,339	4,894,903	7,666,242
2.1.Krediler		2,786,152	4,995,033	7,781,185
2.1.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		2,786,152	4,995,033	7,781,185
2.1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2.Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-
2.2.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2.Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3.Factoring Alacakları		-	-	-
2.3.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4.Donuk Alacaklar		93,407	-	93,407
2.5.Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		108,220	100,130	208,350
2.5.1.12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		12,975	33,534	46,509
2.5.2.Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		16,658	66,596	83,254
2.5.3.Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		78,587	-	78,587
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-
3.1.Satış Amaçlı		-	-	-
3.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1.İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-
4.1.1.Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2.Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-
4.2.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3.Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-
4.3.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
4.3.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	36,239	-	36,239
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	8,171	-	8,171
6.1.Şerefiye		-	-	-
6.2.Diğer		8,171	-	8,171
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	44,596	-	44,596
X. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	41,061	2,866	43,927
VARLIKLAR TOPLAMI		5,434,858	10,412,023	15,846,881

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) 31/12/2018		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	2,282,066	5,740,176	8,022,242
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	1,162,755	2,919,795	4,082,550
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		257,264	88,881	346,145
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-
V. FONLAR		-	-	-
5.1.Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2.Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	749	373	1,122
7.1.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		749	373	1,122
7.2.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	-	-	-
9.1.Finansal Kiralama		-	-	-
9.2.Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3.Diğer		-	-	-
9.4.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	58,285	4,183	62,468
10.1.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2.Çalışan Hakları Karşılığı		17,917	-	17,917
10.3.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4.Diğer Karşılıklar		40,368	4,183	44,551
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	38,591	-	38,591
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-
13.1.Satış Amaçlı		-	-	-
13.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)	-	1,579,084	1,579,084
14.1.Krediler		-	1,579,084	1,579,084
14.2.Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)	68,769	484,950	553,719
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,196,634	(35,674)	1,160,960
16.1.Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000
16.2.Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)
16.2.2.Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3.Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12,892	-	12,892
16.4.Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(53,168)	(35,674)	(88,842)
16.5.Kar Yedekleri		246,680	-	246,680
16.5.1.Yasal Yedekler		14,737	-	14,737
16.5.2.Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3.Olağanüstü Yedekler		174,577	-	174,577
16.5.4.Diğer Kar Yedekleri		57,366	-	57,366
16.6.Kar veya Zarar		130,817	-	130,817
16.6.1.Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		47,268	-	47,268
16.6.2.Dönem Net Kar veya Zararı		83,549	-	83,549
16.7.Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		5,065,113	10,781,768	15,846,881

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2017		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	1,501,051	1,844,050	3,345,101
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		70,045	841	70,886
1.2	Diğer		1,431,006	1,843,209	3,274,215
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	13,857	415	14,272
III.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	6,614	6,981,424	6,988,038
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,149,966	-	1,149,966
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		637,677	-	637,677
4.2	BİST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		512,289	-	512,289
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	MUHELİF BORÇLAR		30,088	390,640	420,728
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	77,431	37,117	114,548
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.5)	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.6)	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.II.7)	141,123	-	141,123
12.1	Genel Karşılıklar		104,344	-	104,344
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		15,977	-	15,977
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		20,802	-	20,802
XIII.	VERGİ BORCU	(5.II.8)	29,490	-	29,490
13.1	Cari Vergi Borcu		29,490	-	29,490
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.10)	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	1,110,127	2,167	1,112,294
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		3,478	2,167	5,645
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(7,763)	2,167	(5,596)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		11,646	-	11,646
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		182	-	182
16.3	Kar Yedekleri		201,682	-	201,682
16.3.1	Yasal Yedekler		11,937	-	11,937
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		132,379	-	132,379
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		57,366	-	57,366
16.4	Kar veya Zarar		44,967	-	44,967
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		(3,316)	-	(3,316)
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		48,283	-	48,283
16.5	Azınlık Payları		-	-	-
PASİF TOPLAMI			4,059,747	9,255,813	13,315,560

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	Dipnot (Besinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2018		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		861,082	2,733,144	3,594,226
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	585,675	1,785,507	2,371,182
1.1 Teminat Mektupları		585,675	1,454,768	2,040,443
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		585,675	1,454,768	2,040,443
1.2 Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	217,850	217,850
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	100,678	100,678
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	117,172	117,172
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	112,889	112,889
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.1)	122,855	107,531	230,386
2.1 Cayılamaz Taahhütler		122,855	107,531	230,386
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,020	107,531	112,551
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,325	-	29,325
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		7,720	-	7,720
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6	-	6
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		73,480	-	73,480
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		199	-	199
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		7,105	-	7,105
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		152,552	840,106	992,658
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		152,552	840,106	992,658
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		43,282	43,200	86,482
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		42,372	1,308	43,680
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		910	41,892	42,802
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		109,270	786,850	896,120
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	460,472	460,472
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		109,270	326,378	435,648
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	10,056	10,056
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	5,028	5,028
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	5,028	5,028
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		10,855,685	23,103,018	33,958,703
IV. EMANET KIYMETLER		5,245,377	4,292,713	9,538,090
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1,486,234	15,833	1,502,067
4.3 Tahsile Alınan Çekler		51,270	9,844	61,114
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,592	7,573	15,165
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3,694,639	4,257,204	7,951,843
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		5,642	2,259	7,901
V. REHİNLİ KIYMETLER		5,610,308	18,810,305	24,420,613
5.1 Menkul Kıymetler		18,426	-	18,426
5.2 Teminat Senetleri		921	53	974
5.3 Emtia		71,445	262,792	334,237
5.4 Varant		230	-	230
5.5 Gayrimenkul		3,747,100	12,587,299	16,334,399
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,772,186	5,960,161	7,732,347
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		11,716,767	25,836,162	37,552,929

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/12/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1,240,100
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		758,136
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		36,097
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8,740
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26,993
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		396,554
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		302,028
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		94,526
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		13,580
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	764,529
2.1. Mevduata Verilen Faizler		459,053
2.2. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		258,220
2.3. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		46,770
2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5. Diğer Faiz Giderleri		486
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		475,571
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		96,576
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		104,952
4.1.1. Gayri Nakdi Kredilerden		13,099
4.1.2. Diğer		91,853
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		8,376
4.2.1. Gayri Nakdi Kredilere		66
4.2.2. Diğer		8,310
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	180,011
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	152
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(16,793)
7.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		10,378
7.2. Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		227,960
7.3. Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(255,131)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	59,371
IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		434,866
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.6)	175,413
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	136,540
XII. NET FAALİYET KAR/ZARARI (IX-X-XI)		122,913
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIII+XIV+XV)	(5.IV.8)	122,913
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	39,364
17.1. Cari Vergi Karşılığı		32,110
17.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		7,619
17.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		365
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(5.IV.10)	83,549
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(5.IV.8)	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-
22.1. Cari Vergi Karşılığı		-
22.2. Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3. Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(5.IV.10)	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(5.IV.11)	83,549
24.1. Grubun Karı / Zararı		83,549
24.2. Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)		-
Hisse Başına Kar / Zarar		0.0097

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 31/12/2017)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	745,389
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		517,389
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,653
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8,288
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,675
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		196,522
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		167,107
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		29,415
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		862
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.IV.2)	377,672
2.1 Mevduata Verilen Faizler		211,185
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		123,874
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		42,475
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		138
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		367,717
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		76,055
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		82,417
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		8,170
4.1.2 Diğer		74,247
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		6,362
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		158
4.2.2 Diğer		6,204
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	8
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(64,192)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		10,019
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(63,863)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(10,348)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	25,286
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		404,874
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.6)	94,017
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	229,271
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		81,586
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.IV.8)	81,586
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(33,303)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(39,898)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6,595
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.IV.10)	48,283
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XVIII-XIX)	(5.IV.8)	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-
21.1 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.IV.10)	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.11)	48,283
23.1 Grupun Karı / Zararı		48,283
23.2 Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)		-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0075

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/12/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	83,549
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(82,182)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1,064
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,708
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(765)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	121
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(83,246)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(104,058)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	20,812
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,367

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017- 31/12/2017)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	18,720
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	1,582
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(218)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	(3,982)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	16,102
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	48,283
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	48,285
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	64,385

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
				Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri							Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Cari Dönem (*)		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri			1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri					
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	182	11,646	-	-	-	(5,596)	-	201,682	(3,316)	48,283	1,112,294	-	1,112,294
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,764	-	47,764	-	47,764
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,764	-	47,764	-	47,764
III.	Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	182	11,646	-	-	-	(5,596)	-	201,682	44,448	48,283	1,160,058	-	1,160,058
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1,622	(558)	-	-	(83,246)	-	-	-	-	(82,182)	-	(82,182)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(182)	-	182	-	-	-	-	31	(496)	83,549	83,084	-	83,084
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,967	3,316	(48,283)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,967	-	-	44,967	-	44,967
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,316	(48,283)	(44,967)	-	(44,967)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI) 31/12/2018		860,000	(587)	-	-	13,268	(376)	-	-	(88,842)	-	246,680	47,268	83,549	1,160,960	-	1,160,960

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		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 ⁽¹⁾	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																			
ÖNCEKİ 31/12/2017																			
I.	Önceki Dönem Baş Bakiyesi - 01/01/2017	420,000	-	(814)	-	11,669	-	127,271	57,918	18,749	(17,357)	(20,572)	10,143	-	-	-	607,007	-	607,007
Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,976	-	-	-	-	14,976	-	14,976
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,503	-	-	-	-	1,503	-	1,503
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	440,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000	-	440,000
12.1	Nakden	440,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000	-	440,000
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227	-	227
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(370)	-	-	-	-	-	-	-	(370)	-	(370)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	48,283	-	-	-	-	-	-	48,283	-	48,283
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	268	-	5,108	-	(18,749)	14,041	-	-	-	-	-	668	-	668
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	268	-	5,108	-	(5,376)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,373)	14,041	-	-	-	-	-	668	-	668
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 31/12/2017		860,000	-	(587)	-	11,937	-	132,379	57,548	48,283	(3,316)	(5,596)	11,646	-	-	-	1,112,294	-	1,112,294

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/12/2018)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(207,101)
1.1.1	Alınan Faizler	936,964
1.1.2	Ödenen Faizler	(694,602)
1.1.3	Alınan Temettümler	152
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	105,241
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	31,635
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	8,329
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(179,806)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(40,717)
1.1.9	Diğer	(374,297)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1,665,268
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	17,686
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	703,026
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(45,078)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	42,825
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,247,814
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	3,397,393
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(3,747,302)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	48,904
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1,458,167
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1,221,766)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(4,884)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	914,547
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(871,755)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(830,911)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.9	Diğer	(428,763)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1,579,084
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1,579,084
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	70,377
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	1,885,862
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,968,369
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	3,854,231

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 31/12/2017)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	65,751
1.1.1	Alınan Faizler	614,828
1.1.2	Ödenen Faizler	(343,390)
1.1.3	Alınan Temettüleri	8
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	97,069
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(63,686)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	14,627
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(130,602)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(39,597)
1.1.9	Diğer	(83,506)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1,390,186
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(25,415)
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	(329,873)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,563,186)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(49,522)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(383,233)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	421,021
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,999,865
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	320,529
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1,455,937
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(676,532)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(11,008)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	125
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(783,547)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	415,071
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(293,707)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-
2.9	Diğer	(3,466)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	440,227
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	440,000
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	227
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	26,812
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)	1,246,444
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	721,925
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	1,968,369

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ANA ORTAKLIK BANKA KAR DAĞITIM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM ⁽¹⁾ (01/01/2018 - 31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM ⁽²⁾ (01/01/2017 - 31/12/2017)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI ⁽³⁾		
1.1	DÖNEM KARI	95,413	71,564
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	33,344	29,080
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	25,758	35,340
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	7,586	(6,260)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	62,069	42,484
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	3,316
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1,958
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	37,210
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	-	37,210
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)	0.0072	0.0066
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	7.2	6.6
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 (%)	-	-

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 30 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL'den 3,316 TL'nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

⁽³⁾ Yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide 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 hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlenmektedir.

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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardının uygulanmasının, Grup’un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

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 bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. TFRS 9’un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm XXVIII no’lu dipnotta yer almaktadır. TFRS 9’un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

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

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.2609 tam TL, Avro kur değeri 6.0280 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 6.6528 tam TL ve Yen kur değeri 0.0475 tam TL'dir.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

21 Nisan 2015 tarihinde ICBC Yatırım'ın 2,000,000 TL - tam tutar - sermaye katılımı ile Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. şirketi kurulmuştur. Söz konusu şirketin ticari unvanı 23 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) olarak değiştirilmiş ve tescil edilmiştir. ICBC Portföy %100 oranında ortaklık yapısı ile ICBC Yatırım bünyesinde bağlı ortaklık olarak bulunmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın da dolaylı ortaklığı olmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ICBC Portföy tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı “ICBC Yatırım” bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

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

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

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IV. Türev Finansal Varlıklar

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

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

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(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”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Grup, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Grup bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

d. Krediler

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

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

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

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

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Ana Ortaklık Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka’nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

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

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

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Konsolide finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 13,967 TL (31 Aralık 2017 – 12,259 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu 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 Ana Ortaklık Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu Varlıklar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

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

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda “Nakde eşdeğer varlık” olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**XXVII. Sınıflandırmalar**

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve yeniden ölçüm kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	1 Ocak 2018
VARLIKLAR				
Finansal Varlıklar	2,513,663	17,130	(11,651)	2,519,142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,240	(691)	-	30,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,989,010	-	1,989,010
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>1,989,010</i>	<i>(1,989,010)</i>	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	493,413	-	493,413
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>493,413</i>	<i>(493,413)</i>	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	691	-	691
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	17,130	(11,651)	5,479
Krediler	72,147	82,928	(39,397)	115,678
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	155,075	(39,397)	115,678
<i>Özel Karşılıklar (-)</i>	<i>72,147</i>	<i>(72,147)</i>	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10,619	-	10,028	20,677
Diğer Aktifler	84,522	-	(231)	84,291
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	14,272	-	14,272
<i>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</i>	<i>14,272</i>	<i>(14,272)</i>	-	-
Karşılıklar	125,146	(100,057)	(6,543)	18,545
<i>Genel Karşılıklar</i>	<i>104,344</i>	<i>(104,344)</i>	-	-
<i>Diğer Karşılıklar</i>	<i>20,802</i>	<i>4,287</i>	<i>(6,543)</i>	<i>18,545</i>
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	44,967	-	47,794	92,731

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortalık Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince “Alım satım amaçlı” olarak sınıflandırılmaktadır. Ana Ortalık Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortalık Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve 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 Ortalık 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. Ana Ortalık Banka'nın, ilk kayda alınma sırasında, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

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

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

c. Krediler ve Alacaklar:

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

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 kar veya zarar tablosunda yansıtılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

KGK tarafından TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayımlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinin düzenlendiği mevcut TMS 17 “Kiralama İşlemleri” Standardının, TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi” ve TMS Yorum 15 “Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler” yorumlarının yerini almakta ve TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, TFRS 16’nın uygulanmasının, Grup’un finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı %30.22’dir (31 Aralık 2017: %13.90).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	246,680	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12,892	
Kar	130,817	
Net Dönem Karı	83,549	
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	47,268	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,249,802	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	88,842	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,047	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,903	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	800	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,268	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	533	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	3,801	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,150,409	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri ⁽²⁾	1,579,084	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	145,529	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,724,613	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1,724,613	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,875,022	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	199	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının 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 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,874,823	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,514,657	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.22	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	9.08	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	7.20	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

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

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	201,682	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11,828	
Kar	44,967	
Net Dönem Karı	48,283	
Geçmiş Yıllar Karı	(3,316)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,117,890	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5,596	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,242	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3,116	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	328	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	11,282	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,106,608	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,078	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	218	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	2,296	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,104,312	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	104,344	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	104,344	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’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	104,344	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,208,656	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	96	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak	1,208,656	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,692,643	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI ⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.72	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.70	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.90	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	3.89	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.64	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	104,344	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	104,344	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

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

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

Ana Ortaklık Banka’nın ana hissedarı Industrial and Commerical Bank of China Limited’den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlanmıştır. Banka, 1,579,084 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

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 bir çok 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.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, “TFRS 9 - Finansal Araçlar” ile BDDK’nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Grup, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,485,288	3,527,521
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,125	278,577
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	6,599,397	4,955,453
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,833,831	4,696,556
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	144,758	169,031
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,330,070	1,367,531
Tahsili gecikmiş alacaklar	14,820	14,467
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatl 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	123,718	156,937

⁽¹⁾ 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, 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 2018 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %89.7 ve %91.9'dur (31 Aralık 2017 – %84 ve %88).
b) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.6 ve %99.9'dur (31 Aralık 2017 – %99 ve %99.8).
c) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %17 ve %18'dir (31 Aralık 2017 – %21 ve %22).
- 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 129,763 TL'dir (31 Aralık 2017 genel karşılık tutarı – 104,344 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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 2018 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	4,485,288	-	40,125	-	-	6,045,620	4,238,589	144,674	1,330,070	14,820	-	-	-	-	-	123,718	16,422,904
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	60,520	212,231	2	-	-	-	-	-	-	-	-	272,753
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1,079	84,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,329
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	314,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314,168
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	178,010	298,761	82	-	-	-	-	-	-	-	-	476,853
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,485,288	-	40,125	-	-	6,599,397	4,833,831	144,758	1,330,070	14,820	-	-	-	-	-	123,718	17,572,007

31 Aralık 2017 ⁽⁴⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	2,899,087	-	272,102	-	-	3,882,706	3,950,137	207,186	1,385,885	24,376	-	-	-	-	-	174,661	12,796,140
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	312,745	153,545	140	-	-	-	-	-	-	-	-	466,430
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	622	60,838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,460
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	548,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	548,329
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	840,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	840,256
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	135,730	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	135,784
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,899,087	-	272,102	-	-	5,172,059	4,712,849	207,380	1,385,885	24,376	-	-	-	-	-	174,661	14,848,399

⁽¹⁾ 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

⁽²⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

⁽³⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

⁽⁴⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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 2018 ⁽²⁾	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	779	4	-	8	-	-	-	-	-	-	791	-	791
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	753	4	-	8	-	-	-	-	-	-	765	-	765
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
Sanayi	-	-	40,125	-	-	-	2,382,429	1,383	141,027	1,510	-	-	-	-	-	-	315,180	2,251,294	2,566,474
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	9,620	85	-	221	-	-	-	-	-	-	9,686	240	9,926
İmalat Sanayi	-	-	40,125	-	-	-	1,018,194	1,253	140,727	1,289	-	-	-	-	-	-	134,311	1,067,277	1,201,588
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,354,615	45	300	-	-	-	-	-	-	-	171,183	1,183,777	1,354,960
İnşaat	-	-	-	-	-	-	570,675	410	120,219	1,486	-	-	-	-	-	-	404,334	288,456	692,790
Hizmetler	4,484,951	-	-	-	-	6,202,459	1,793,657	2,502	435,631	9,935	-	-	-	-	-	-	4,035,987	8,893,148	12,929,135
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	100,526	1,502	838	9,935	-	-	-	-	-	-	40,709	72,092	112,801
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,864	45	214,812	-	-	-	-	-	-	-	1,940	214,781	216,721
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	741,076	392	-	-	-	-	-	-	-	-	190,366	551,102	741,468
Mali Kuruluşlar	4,484,951	-	-	-	-	6,202,459	388,194	61	-	-	-	-	-	-	-	-	3,540,720	7,534,945	11,075,665
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	266,445	145	219,396	-	-	-	-	-	-	-	245,214	240,772	485,986
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	295,003	229	56	-	-	-	-	-	-	-	15,953	279,335	295,288
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1	-	529	-	-	-	-	-	-	-	530	-	530
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	548	128	-	-	-	-	-	-	-	-	555	121	676
Diğer	337	-	-	-	-	396,938	86,291	140,459	633,193	1,881	-	-	-	-	-	123,718	986,494	396,323	1,382,817
7Toplam	4,485,288	-	40,125	-	-	6,599,397	4,833,831	144,758	1,330,070	14,820	-	-	-	-	-	123,718	5,742,786	11,829,221	17,572,007

(1) 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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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 ⁽¹⁾	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 ⁽³⁾	377,462	370,830	96,419	293,030	1,813,760
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	40,125	-	-
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	697,137	309,667	399,997	1,286,719	3,145,372
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	383,558	202,204	746,473	607,319	2,276,886
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	18,732	1,637	4,124	11,473	84,628
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	15,940	758	1,714	24,286	1,286,192
Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	125
TOPLAM ⁽²⁾	1,492,829	885,096	1,288,852	2,222,827	8,606,963

⁽¹⁾ Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

⁽²⁾ Yukarıdaki tabloda 14,820 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 3,060,620 TL tutarındaki vadesiz ve vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

8.d) 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									Özkaynaklardan	
	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Toplam	İndirilenler ⁽¹⁾
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,555,075	296,798	602,200	7,670,366	144,735	5,302,707	126	-	-	9,417
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4,682,313	314,394	601,968	6,830,451	129,411	5,013,344	126	-	-	9,417

⁽¹⁾ Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****8.e) Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

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

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	467	460
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	467	460
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	195,445	46,728	95,723
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	1,796	1,645
İmalat Sanayi	195,445	41,567	81,211
Elektrik, Gaz, Su	-	3,365	12,867
İnşaat	127,707	10,967	64,858
Hizmetler	12,601	26,138	38,252
Toptan ve Perakende Ticaret	12,601	24,237	14,466
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	798	800
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	338	4,797
Mali Kuruluşlar	-	-	11,863
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	5,006
Serbest Meslek Hizmetleri	-	765	1,320
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	14,689	9,107	9,057
Toplam	350,442	93,407	208,350

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

8.f) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar ⁽²⁾	72,147	52,534	(6,011)	(40,083)	78,587
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	104,344	25,419	-	-	129,763

(1) Özel karşılıklardaki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.

(2) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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 Banka’nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 526,500 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 42,120 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 42,120 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	189,907	256,826	395,666	3	15	42,120
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						526,500

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. 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. Hazine Bölümü, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak 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):

	24.12.2018	25.12.2018	26.12.2018	27.12.2018	28.12.2018	31.12.2018
ABD Doları	5.2746	5.2926	5.3034	5.2832	5.2889	5.2609
İngiliz Sterlini	6.6718	6.6877	6.7245	6.6954	6.6761	6.6528
Avro	6.0342	6.0291	6.0419	6.0185	6.0245	6.0280
Japon Yeni	0.0473	0.0475	0.0480	0.0477	0.0476	0.0475

Ana Ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2018 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	5.3000
İngiliz Sterlini	6.7116
Avro	6.0323
Japon Yeni	0.0471

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. ⁽¹⁾	12,526	1,264,085	490	1,277,101
Bankalar	322,745	1,662,505	15,190	2,000,440
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,288	1,392,960	-	1,399,248
Krediler ⁽³⁾	1,930,635	3,367,593	14	5,298,242
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	850,266	-	850,266
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,170	1,654	42	2,866
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	2,273,364	8,539,063	15,736	10,828,163
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	605,719	473,514	21,723	1,100,956
Döviz Tevdiat Hesabı	951,891	3,658,749	28,580	4,639,220
Para Piyasalarından Borçlar	-	88,881	-	88,881
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	4,498,879	-	4,498,879
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	269,864	214,793	293	484,950
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	1,827,474	8,934,816	50,596	10,812,886
Net Bilanço Pozisyonu	445,890	(395,753)	(34,860)	15,277
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(231,251)	291,313	36,359	96,421
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	89,000	383,482	49,547	522,029
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	320,251	92,169	13,188	425,608
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	464,938	1,316,828	3,741	1,785,507
31 Aralık 2017				
Toplam Varlıklar ^{(1) (2) (3)}	1,812,314	6,543,883	9,532	8,365,729
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6)}	1,382,708	7,856,124	14,399	9,253,231
Net Bilanço Pozisyonu	429,606	(1,312,241)	(4,868)	(887,503)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(428,329)	1,325,368	4,996	902,035
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	2,671	1,333,147	9,534	1,345,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	431,000	7,779	4,538	443,317
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	309,883	936,601	22,017	1,268,501

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

(2) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” satırında sırasıyla 199 TL ve 373 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2017 – 691 TL ve 415 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 303,209 TL (31 Aralık 2017 – 168,146 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 55,221 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 52,310 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 7,874 TL ve 1,788 TL). 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(6) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarda sınıflandırılmış (35,674) TL (31 Aralık 2017 – 2,167 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 113,130 TL (31 Aralık 2017 – Özel karşılık bulunmamaktadır) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmiştir.

(8) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 4,183 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karşı sonucunu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

31 Aralık 2018				
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ⁽¹⁾	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(10,444)	10,444	(10,444)	10,444
Avro	21,464	(21,464)	21,464	(21,464)
Diğer para birimleri	150	(150)	150	(150)
Toplam	11,170	(11,170)	11,170	(11,170)

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

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

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi kar veya zarar 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, 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 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	1,757,893	-	-	-	49,006	1,806,899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,659,503	-	-	-	-	341,276	2,000,779
Para Piyasalarından Alacaklar	239	29,862	-	-	-	12,879	42,980
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	349,622	-	-	-	-	-	349,622
Verilen Krediler	315,476	490,012	644,186	916,825	106,279	6,255	2,479,033
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	685,954	2,048,483	2,575,320	1,383,072	973,413	-	7,666,242
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	1,605	130,093	328,395	824,434	99,472	-	1,383,999
Toplam Varlıklar	3,012,484	4,456,343	3,547,901	3,124,331	1,179,164	526,658	15,846,881
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	664,060	-	605,719	-	-	52,774	1,322,553
Diğer Mevduat	5,203,544	1,042,768	67,978	-	-	385,399	6,699,689
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	-	-	-	-	-	346,145
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	533,932	1,594,227	3,533,475	-	-	-	5,661,634
Diğer Yükümlülükler	467,376	746	-	-	-	1,348,738	1,816,860
Toplam Yükümlülükler	7,215,057	2,637,741	4,207,172	-	-	1,786,911	15,846,881
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,818,602	-	3,124,331	1,179,164	-	6,122,097
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,202,573)	-	(659,271)	-	-	(1,260,253)	(6,122,097)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(4,202,573)	1,818,602	(659,271)	3,124,331	1,179,164	(1,260,253)	-

⁽¹⁾ 44,410 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 44,596 TL vergi varlığı, (15,766) TL beklenen zarar karşılıkları, 160 TL donuk finansal varlıklar ve 43,842 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 62,468 TL karşılıklar, 38,591 TL vergi borcu, 86,719 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,160,960 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,313,816	-	-	-	36,655	1,350,471
Bankalar	465,685	-	-	-	-	1,139,282	1,604,967
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	353	338	-	-	-	30,549	31,240
Para Piyasalarından Alacaklar	9,600	-	-	-	-	-	9,600
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	288,602	414,570	188,188	1,007,410	86,133	4,107	1,989,010
Verilen Krediler	654,017	2,688,453	1,416,517	1,697,177	1,200,281	24,376	7,680,821
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	1	104,216	-	276,459	112,737	-	493,413
Diğer Varlıklar	129	-	-	-	-	155,909	156,038
Toplam Varlıklar	1,418,387	4,521,393	1,604,705	2,981,046	1,399,151	1,390,878	13,315,560
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	71,241	71,241
Diğer Mevduat	2,321,060	460,729	26,940	-	-	465,131	3,273,860
Para Piyasalarına Borçlar	1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	420,728	420,728
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,352,676	767,306	2,569,486	1,336,229	962,341	-	6,988,038
Diğer Yükümlülükler	14,272	-	-	-	-	1,397,455	1,411,727
Toplam Yükümlülükler	4,837,974	1,228,035	2,596,426	1,336,229	962,341	2,354,555	13,315,560
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,293,358	-	1,644,817	436,810	-	5,374,985
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,419,587)	-	(991,721)	-	-	(963,677)	(5,374,985)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,419,587)	3,293,358	(991,721)	1,644,817	436,810	(963,677)	-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2018 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.56	-	8.79
Bankalar	-	5.35	-	27.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24.21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.54	-	21.14
Verilen Krediler	2.86	5.23	6.04	16.93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.82	-	13.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	2.49	-	23.33
Diğer Mevduat	2.50	4.88	-	25.40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	27.93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.30	-	6.84

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

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

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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 2018 tarihi itibarıyla, Ana Ortalık Banka’nın, 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	(129,423)	(%4.6)
	(400)	121,391	%4.3
Avro	200	34,252	(%1.2)
	(200)	(40,277)	%0.2
ABD Doları	200	(33,335)	%1.2
	(200)	4,462	(%1.4)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(128,506)	(%4.5)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		85,576	%3.0

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

VI. 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. 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, Banka’nın likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri almaktan sorumludur.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2018 yılı için en az % 70, toplam aktif ve pasiflerde en az % 90 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
31 Aralık 2018	%121.53	%233.82
Ortalama	%174.41	%321.47

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	31 Aralık 2018	28 Kasım 2018	20 Aralık 2018	22 Ekim 2018
Rasyo (%)	%121.53	%197.12	%275.59	%558.95

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽²⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽²⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			2,997,887	2,224,728
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,030,311	822,259	168,296	74,113
İstikrarlı Mevduat	697,187	162,250	34,983	8,112
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,333,124	660,009	133,313	66,001
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,776,670	4,116,561	3,593,144	3,272,099
Operasyonel Mevduat	12,753	-	2,776	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,816,768	1,408,575	776,679	564,114
Diğer Teminatsız Borçlar	2,947,149	2,707,986	2,813,689	2,707,985
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	1,160,991	202,870	1,160,991	202,870
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,160,991	202,870	1,160,991	202,870
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	86,265	41,504	34,506	16,602
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	89,132	89,132	4,457	4,457
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,516,148	977,200	162,656	97,733
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5,124,050	3,667,874
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,792,105	1,340,620	1,638,025	1,284,185
Diğer Nakit Girişleri	1,166,216	1,166,216	1,166,216	1,166,216
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			2,804,241	2,450,401
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			2,997,877	2,224,728
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			2,319,809	1,217,473
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%129.23	%182.73

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,519,167	287,732	-	-	-	-	1,806,899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	341,276	1,205,826	453,677	-	-	-	2,000,779
Para Piyasalarından Alacaklar	12,879	239	29,862	-	-	-	42,980
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	349,622	-	-	-	-	349,622
Verilen Krediler	6,255	-	370,830	546,316	1,449,354	106,278	2,479,033
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	536,853	384,875	2,448,460	2,894,258	1,401,796	7,666,242
Diğer Varlıklar	-	1,605	-	328,397	954,526	99,471	1,383,999
Toplam Varlıklar	1,879,577	2,418,086	1,240,856	3,326,142	5,298,400	1,652,140	15,846,881
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	52,774	664,060	-	605,719	-	-	1,322,553
Diğer Mevduat	385,399	5,203,544	1,042,768	67,978	-	-	6,699,689
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	265,553	1,689,672	798,660	2,907,749	5,661,634
Para Piyasalarına Borçlar	-	346,145	-	-	-	-	346,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	17,405	22,308	-	-	-	1,777,147
Toplam Yükümlülükler	438,173	6,231,154	1,330,629	2,363,369	798,660	2,907,749	15,846,881
Net Likidite Açığı	1,441,404	(3,813,068)	(89,773)	962,773	4,499,740	(1,255,609)	(1,745,467)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	31	25,674	-	-	-	25,705
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	423,070	142,387	-	-	-	565,457
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	423,039	116,713	-	-	-	539,752
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	1,008,876	263,040	175,396	357,797	566,073	-	2,371,182
31 Aralık 2017							
Toplam Varlıklar	1,533,651	1,954,805	966,925	1,540,596	5,383,649	1,860,586	13,315,560
Toplam Yükümlülükler	957,100	4,965,810	1,244,237	2,596,426	1,336,229	962,341	13,315,560
Net Likidite Açığı	576,551	(3,011,005)	(277,312)	(1,055,830)	4,047,420	898,245	(1,178,069)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(16,516)	506	-	-	-	(16,010)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,250,635	96,039	-	-	-	1,346,674
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,267,151	95,533	-	-	-	1,362,684
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	643,783	117,396	28,151	596,108	403,206	539	1,789,183

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 44,410 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 818 TL ayniyat mevcudu, 160 TL donuk alacaklar, 2,058 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (15,766) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 62,468 TL karşılıklar, 553,719 TL diğer yükümlülükler ve 1,160,960 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

⁽³⁾ 31 Aralık 2018 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 56,277 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 56,274 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 9,196 TL ve 9,163 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar ^(**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,485,288	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,125	-	-	-
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	6,599,397	860,067	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,833,831	276,957	-	71,061
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	144,758	17,954	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar ^(*)	1,330,070	390	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	14,820	-	-	-
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	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	123,718	-	-	-
Toplam	17,572,007	1,155,368	-	71,061

^(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

^(**) Bilanço dışı dönüşüm oranlarından sonraki, Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VII. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Grup’un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.41’dir (31 Aralık 2017 - %7.48). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2018 ⁽¹⁾
Bilanço içi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15,662,768
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	206
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	15,662,562
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	41,874
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	41,874
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	91,701
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	91,701
Bilanço dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,343,992
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2,343,992
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	1,162,658
Toplam Risk Tutarı	18,140,129
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%6.41

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Grup’un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar****a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Cari Dönem
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	8,762,255	700,980
2 Standart yaklaşım	8,762,255	700,980
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	38,477	3,078
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	38,477	3,078
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	187,425	14,994
17 Standart yaklaşım	187,425	14,994
18 İçsel model yaklaşımları	-	-
19 Operasyonel risk	526,500	42,120
20 Temel gösterge yaklaşımı	526,500	42,120
21 Standart yaklaşım	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	9,514,657	761,173

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)****a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış (Devamı)**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	8,254,044	660,324
2 Standart yaklaşım	8,254,044	660,324
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	27,401	2,191
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	27,401	2,191
6 İçsel model yöntemi	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11 Takas riski	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
16 Piyasa riski	24,738	1,979
17 Standart yaklaşım	24,738	1,979
18 İçsel model yaklaşımları	-	-
19 Operasyonel risk	386,460	30,917
20 Temel gösterge yaklaşımı	386,460	30,917
21 Standart yaklaşım	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	8,692,643	695,411

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IX. Konsolide 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 Aralık 2018	Kalemlerin Değerlenmiş tutarı					
	Finansal tablolarla raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğü ne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	4,157,300	4,157,300	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,879	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,479,033	3,164,190	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1,383,999	831,639	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	30,101	-	35,764	-	559,501	-
Donuk Finansal Varlıklar	160	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15,766	15,766	-	-	-	-
Krediler (Net)	7,666,242	7,666,242	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	93,407	93,407	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	208,350	208,350	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	36,239	36,239	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8,171	-	-	-	-	8,171
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	44,596	44,596	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	43,927	43,927	-	-	-	1,047
Toplam Varlıklar	15,846,881	15,928,367	35,764	-	559,501	9,218
Yükümlülükler						
Mevduat	8,022,242	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,082,550	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	262,690	2,713	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,122	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	62,468	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	38,591	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1,579,084	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	553,719	-	-	-	-	-
Özkaynak	1,160,960	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	15,846,881	262,690	2,713	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Cari Dönem 31 Aralık 2017	Kalemlerin Değerlenmiş tutarı					
	Finansal tablolarla raporlanan değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirm e pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğün e tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,350,471	1,350,471	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	31,240	-	9,245	-	1,346,127	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1,604,967	1,604,967	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	9,600	9,600	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,989,010	1,989,010	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	7,680,821	7,680,821	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	493,413	493,413	-	-	-	-
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)	36,765	36,765	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5,194	-	-	-	-	5,194
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	10,619	10,619	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	103,460	101,218	-	-	-	2,242
Toplam varlıklar	13,315,560	13,276,884	9,245	-	1,346,127	7,436
Yükümlülükler						
Mevduat	3,345,101	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	14,272	-	-	-	-	-
Alınan krediler	6,988,038	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,149,966	-	530,779	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	420,728	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	114,548	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	141,123	-	-	-	-	-
Vergi borcu	29,490	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,112,294	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	13,315,560	-	530,779	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IX. Konsolide 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 Aralık 2018	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)	15,846,881	15,959,899	-	2,713	2,713
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	262,690	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	15,846,881	15,959,899	-	265,403	2,713
4 Bilanço dışı tutarlar	3,594,226	1,374,614	-	-	-
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	19,441,107	17,334,513	-	265,403	2,713

3. 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	93,407	7,781,185	208,350	7,666,242
2 Borçlanma araçları	-	3,863,032	15,766	3,847,266
3 Bilanço dışı alacaklar	6,060	2,595,508	6,718	2,594,850
4 Toplam	99,467	14,239,725	230,834	14,108,358

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	96,523
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,909
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	40,083
5 Diğer değişimler	34,058
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	93,407

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	6,887,151	872,990	878,481	21,044	21,044	-	-
2 Borçlanma araçları	3,847,266	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	10,734,417	872,990	878,481	21,044	21,044	-	-
4 Temerrüde düşmüş	93,407	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

d) 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	4,485,288	-	4,485,288	-	489,678	%1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	40,125	-	40,125	-	40,125	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	6,245,502	537,363	6,245,520	353,877	3,098,342	%47
Kurumsal alacaklar	3,936,868	1,680,398	3,936,868	896,963	4,348,628	%90
Perakende alacaklar	122,779	101,723	122,779	21,979	97,643	%67
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	601,987	1,062	601,987	213	210,695	%35
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	626,288	203,450	626,288	101,582	424,722	%58
Tahsili gecikmiş alacaklar	14,820	-	14,820	-	14,803	%0
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	123,718	-	123,718	-	74,748	%1
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	16,197,375	2,523,996	16,197,393	1,374,614	8,799,384	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,505,933	-	-	979,355	-	-	-	-	4,485,288
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	40,125	-	-	40,125
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	173	-	278,851	5,766,595	-	553,778	-	-	6,599,397
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	17,947	318,077	-	4,497,807	-	-	4,833,831
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	23	144,735	-	-	-	144,758
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	602,200	602,200
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	606,155	-	121,715	-	-	727,870
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	161	-	14,533	126	-	14,820
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	48,969	-	-	-	-	74,749	-	-	123,718
Toplam	3,555,075	-	296,798	7,670,366	144,735	5,302,707	126	602,200	17,572,007

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı (“KDO”) ve Kredi Riski Azaltımı (“KRA”) sonrası tutar

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları****a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

Cari Dönem- 31 Aralık 2018	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)	30,160	5,604	-	1.4	35,764	35,764
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)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	262,690	2,713
Toplam	30,160	5,604	-		298,454	38,477

b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem- 31 Aralık 2018	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	35,764	1,331
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	35,764	1,331

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (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 ⁽¹⁾
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	5,426	-	35,764	-	-	38,477
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle 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 kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	5,426	-	35,764	-	-	38,477

⁽¹⁾ 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.

f) Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:

Banka’nın merkezi karşı tarafa (MKT) olan riski bulunmamaktadır.

5. **Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:** Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5,850
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	64,263
3 Kur riski	117,312
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	
9 Toplam	187,425

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

X. 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.

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

	Defter Değeri 31 Aralık 2018	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar	13,994,618	13,994,747
Para Piyasalarından Alacaklar	349,622	349,622
Bankalar	2,000,779	2,000,779
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,479,033	2,479,033
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1,383,999	1,349,154
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	7,781,185	7,816,159
Finansal Yükümlülükler	14,423,447	14,494,347
Bankalar Mevduatı	1,322,553	1,322,553
Diğer Mevduat	6,885,541	7,090,959
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,661,634	5,660,107
Muhtelif Borçlar	553,719	420,728

	Defter Değeri 31 Aralık 2017	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2017
Finansal Varlıklar	11,753,435	11,790,902
Para Piyasalarından Alacaklar	9,600	9,600
Bankalar	1,604,967	1,604,967
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)	1,989,010	1,989,010
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	493,413	503,736
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	7,656,445	7,683,589
Finansal Yükümlülükler	10,753,867	11,216,213
Bankalar Mevduatı	71,241	71,241
Diğer Mevduat	3,273,860	3,749,630
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,988,038	6,974,614
Muhtelif Borçlar	420,728	420,728

⁽¹⁾ Takipteki krediler ve özel karşılıklar dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

“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 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,604,400	887,512	-	2,491,912
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	46	12,833	-	12,879
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	46	-	-	46
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısım	-	30,101	-	30,101
Diğer Finansal Varlıklar	-	12,833	-	12,833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	1,604,354	874,679	-	2,479,033
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	6,255	-	-	6,255
Devlet Borçlanma Senetleri	1,598,099	-	-	1,598,099
Diğer Finansal Varlıklar	-	874,679	-	874,679
Finansal Yükümlülükler	-	1,122	-	1,122
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,122	-	1,122

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	1,281,426	738,824	-	2,020,250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	28	31,212	-	31,240
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	28	-	-	28
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	691	-	691
Diğer Menkul Değerler	-	30,521	-	30,521
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,281,398	707,612	-	1,989,010
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	4,107	-	-	4,107
Devlet Borçlanma Senetleri	1,277,291	-	-	1,277,291
Diğer Menkul Değerler	-	707,612	-	707,612
Finansal Yükümlülükler	-	14,272	-	14,272
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	14,272	-	14,272

Finansal Olmayan Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Grup’un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	89,174	255,284	90,408	434,866
Bölümün Net Kazancı	51,968	167,029	(96,084)	122,913
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kar / (Zararı)	51,968	167,029	(96,084)	122,913
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	51,968	167,029	(96,084)	122,913
Vergi Karşılığı (-)	-	-	39,364	39,364
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	51,968	167,029	(135,448)	83,549
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	51,968	167,029	(135,448)	83,549
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	803,381	7,093,472	7,950,028	15,846,881
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	803,381	7,093,472	7,950,028	15,846,881
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	3,485,400	4,096,472	7,104,049	14,685,921
Özkaynaklar	-	-	1,160,960	1,160,960
Toplam Yükümlülükler	3,485,400	4,096,472	8,265,009	15,846,881
Diğer Bölüm Kalemleri	1,873	31,119	205,465	238,457
Sermaye Yatırımı	-	-	53,041	53,041
Amortisman	766	675	8,562	10,003
Değer Azalışı ⁽²⁾	1,107	30,444	143,862	175,413
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup’un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %45, bireysel bankacılık %5, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50 olarak dağılmaktadır. Grup’un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %59’unu, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %21’ini ve bireysel bankacılık ise %20’sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2017				
Faaliyet Geliri	74,724	185,683	144,467	404,874
Bölümün Net Kazancı	22,883	111,814	(53,111)	81,586
Faaliyet Kar/(Zararı)	22,883	111,814	(53,111)	81,586
Vergi Öncesi Kar/(Zararı)	22,883	111,814	(53,111)	81,586
Vergi Karşılığı (-)	-	-	33,303	33,303
Vergi Sonrası Kâr/(Zararı)	22,883	111,814	(86,414)	48,283
Dönem Net Karı/(Zararı)	22,883	111,814	(86,414)	48,283
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	858,496	6,854,101	5,602,963	13,315,560
Toplam Varlıklar	858,496	6,854,101	5,602,963	13,315,560
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	2,123,694	1,399,619	8,679,953	12,203,266
Özkaynaklar	-	-	1,112,294	1,112,294
Toplam Yükümlülükler	2,123,694	1,399,619	9,792,247	13,315,560
Diğer Bölüm Kalemleri	2,757	8,307	98,765	109,829
Sermaye Yatırımı	-	-	7,653	7,653
Amortisman	522	420	7,217	8,159
Değer Azalışı ⁽²⁾	2,235	7,887	83,895	94,017

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

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %52, bireysel bankacılık %6, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %42 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %46'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %36'sını ve bireysel bankacılık ise %18'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018		
	TP	YP
Kasa/Efektif	12,783	36,187
TCMB ⁽¹⁾	517,015	1,240,914
Diğer	-	-
Toplam	529,798	1,277,101

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

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

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

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

31 Aralık 2018		
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	517,015	953,182
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	287,732
Toplam	517,015	1,240,914

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

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

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

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1.5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4 ile %24 aralığında).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

- i. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımına ilişkin bilgiler:

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

- ii. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018		
	TP	YP
Bankalar		
Yurt içi	339	1,660,524
Yurt dışı	-	339,916
Toplam	339	2,000,440

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
AB Ülkeleri	14,554	294,627	-	-
ABD, Kanada	314,168	839,365	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1,079	622	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	10,115	2,622	-	-
Toplam	339,916	1,137,236	-	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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

i. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	150,244	231,262
Repo İşlemlerine Konu Olan	255,363	-
Toplam	405,607	231,262

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,842,164 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

ii. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 812,437 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

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

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

	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	2,584,771
Borsada İşlem Gören	1,674,523
Borsada İşlem Görmeyen	910,248
Hisse Senetleri	6,255
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	6,255
Değer Azalma Karşılığı (-)	111,993
Toplam	2,479,033

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)****b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)****ii. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

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

	31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	259,363
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	259,363
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,692	-
Toplam	2,692	259,363

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

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 548,355 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	7,430,734	70,873	249,858	29,697
İşletme Kredileri	-	-	249,857	28,707
İhracat Kredileri	81,799	13,210	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,767,016	-	-	-
Tüketici Kredileri	777,395	14,441	1	72
Kredi Kartları	19,623	174	-	-
Diğer	3,784,901	43,048	-	918
İhtisas Kredileri	9	14	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,430,743	70,887	249,858	29,697

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	46,509	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	83,254
Toplam	46,509	83,254

31 Aralık 2017	
Genel Karşılıklar	
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	94,396
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	39
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	5,957
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	5,209
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,760
Diğer	231
Toplam	104,344

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	3,200	278,637
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	223	232,137
6 Ay – 1 Yıl	157	-
1 – 2 Yıl	1,039	17,866
2 – 5 Yıl	1,130	28,634
5 Yıl Ve Üzeri	651	-

- c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	799,396	-	18,783	1
İhtisas Dışı Krediler	799,396	-	18,783	1
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6,631,347	3,200	53,022	278,636
İhtisas Dışı Krediler	6,628,138	3,200	53,008	278,636
İhtisas Kredileri	9	-	14	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,427,543	3,200	71,805	278,637

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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	5,731	762,122	767,853
Konut Kredisi	109	618,602	618,711
Taşıt Kredisi	-	3,442	3,442
İhtiyaç Kredisi	5,622	140,078	145,700
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	16,231	-	16,231
Taksitli	3,870	-	3,870
Taksitsiz	12,361	-	12,361
Bireysel Kredi Kartları-YP	469	-	469
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	469	-	469
Personel Kredileri-TP	80	1,222	1,302
Konut Kredisi	-	289	289
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	80	933	1,013
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,381	-	1,381
Taksitli	452	-	452
Taksitsiz	929	-	929
Personel Kredi Kartları-YP	33	-	33
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5,198	-	5,198
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	29,123	763,344	792,467

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kamu	702,964	1,227,969
Özel	7,078,221	6,428,476
Toplam	7,781,185	7,656,445

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yurt içi krediler	7,185,241	6,893,750
Yurt dışı krediler	595,944	762,695
Toplam	7,781,185	7,656,445

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 24 TL (31 Aralık 2017 – 35 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

	31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	928
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	28,759
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	48,900
Toplam	78,587

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1	15	1,946
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1	15	1,946

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	201	5,638	90,684
Dönem İçinde İntikal (+)	39,008	5,305	984
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	34,993	6,065
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	34,993	6,066	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,399	194	6,736
Aktiften Silinen (-)	-	-	40,083
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	35,319
Bireysel Krediler	-	-	3,019
Kredi Kartları	-	-	1,745
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	2,817	39,676	50,914
Karşılık (-)	928	28,759	48,900
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,889	10,917	2,014

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

- h.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.
- h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,889	10,917	2,014
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,817	39,676	50,914
Karşılık Tutarı (-)	928	28,759	48,900
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,889	10,917	2,014
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	(386)	(23,160)	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	420	5,231	-
Karşılık Tutarı (-)	806	(28,391)	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 989,977 TL'dir. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları 297,172 TL'dir.

i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	993,472
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	993,472

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2017
Devlet Tahvili	297,172
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	196,241
Toplam	493,413

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

i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	1,324,326
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1,324,326
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	59,673
Toplam	1,383,999

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Devamı):

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

	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	493,413
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	830,913
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Artış / (Azalışı Karşılığı) ⁽¹⁾	59,673
Toplam	1,383,999

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	184,587
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	293,707
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	15,119
Toplam	493,413

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklığın mevcut özkaynak tutarları ilgili Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereği tutmakla yükümlü olduğu asgari sermaye tutarını karşılamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- 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 2018 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-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Turkey Yatırım) ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	99.998	100

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

f) ICBC Portföy şirketinin ICBC Yatırım’a konsolide edilen solo finansal bilgileri de aşağıda sunulmuştur:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
3,890	3,657	10	573	-	82	(1,425)	-

(*) 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.

g) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen 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 (net):

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Maddi Duran Varlıklar (net):

31 Aralık 2018	Gayrimenkul ⁽¹⁾	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2017					
Maliyet	21,882	3,160	36	50,102	75,180
Birikmiş Amortisman (-)	3,812	3,160	36	31,407	38,415
Net Defter Değeri	18,070	-	-	18,695	36,765
Cari Dönem Sonu: 31/12/2018					
Dönem Başı Net Defter Değeri	18,070	-	-	18,695	36,765
İktisap Edilenler	-	-	-	4,884	4,884
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	-
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	1,708	-	-	-	1,708
Amortisman Bedeli (-)	198	-	-	6,937	7,135
Dönem Sonu Maliyet	23,590	3,160	36	54,986	81,772
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,010	3,169	36	38,327	45,533
Kapanış Net Defter Değeri	19,580	-	-	16,659	36,239

⁽¹⁾ Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 13,967 TL değer artışı bulunmaktadır.

31 Aralık 2017	Gayrimenkul ⁽¹⁾	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2016					
Maliyet	20,300	3,160	36	39,094	62,590
Birikmiş Amortisman (-)	3,615	3,160	36	25,958	32,769
Net Defter Değeri	16,685	-	-	13,136	29,821
Cari Dönem Sonu: 31/12/2017					
Dönem Başı Net Defter Değeri	16,685	-	-	13,136	29,821
İktisap Edilenler	-	-	-	11,008	11,008
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	17	17
Değer Artışı / (Düşüşü) ⁽¹⁾	1,582	-	-	-	1,582
Amortisman Bedeli (-)	197	-	-	5,449	5,646
Dönem Sonu Maliyet	21,882	3,160	36	50,102	75,180
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,812	3,160	36	31,407	38,415
Kapanış Net Defter Değeri	18,070	-	-	18,695	37,765

⁽¹⁾ Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 12,259 TL değer artışı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****12. Maddi duran varlıklar (net) (Devamı)**

a) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	886	-	1,031	1,917
Birikmiş Amortisman (-)	-	886	-	1,031	1,917
Net çıkış tutarı	-	-	-	-	-

31 Aralık 2017	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	1	-	176	177
Birikmiş Amortisman (-)	-	1	-	159	160
Net çıkış tutarı	-	-	-	17	17

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Brüt Defter Değeri	30,407	24,881
Birikmiş İtfa Payları (-)	22,236	19,687
Toplam	8,171	5,194

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dönem Başı	5,194	2,982
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5,526	3,466
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	2,549	1,254
Dönem Sonu	8,171	5,194

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

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Grup'un, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 44,596 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 10,619 TL). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Yoktur).

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 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 2018 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 2,058 TL'dir (31 Aralık 2017 – 8,415 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 41,869 TL (31 Aralık 2017 – 95,045 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2018:

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

a.2) 31 Aralık 2017:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka’nın 5,588 TL (31 Aralık 2017 – 4,504 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

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

	31 Aralık 2017
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,504
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

2. Türev finansal yükümlülükler:

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

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	4	-
Swap İşlemleri	745	373
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	749	373

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

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	1,527	-
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,161,228	2,919,795
Toplam	1,162,755	2,919,795

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

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1,162,755	792,471
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,127,324
Toplam	1,162,755	2,919,795

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

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

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

4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 553,719 TL (31 Aralık 2017 – 114,548 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5,434.42 tam TL tutarı (31 Aralık 2017 – 4,732.48 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

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

	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	9.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00
	31 Aralık 2017
İskonto Oranı (%)	2.78
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	8.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (Devamı):

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10,735
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	3,706
Yıl İçinde Ödenen	(2,258)
Dönem Sonu Bakiyesi	12,183
	31 Aralık 2017
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8,743
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,465
Yıl İçinde Ödenen	(2,473)
Dönem Sonu Bakiyesi	10,735

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5,734 TL (31 Aralık 2017 – 5,242 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 343 TL).

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 6,060 TL (31 Aralık 2017 – 10,423 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 2,964 TL (31 Aralık 2017 – 6,092 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

d.2) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 12,515 TL (31 Aralık 2017 – 9,546 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 23,244 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 5,070 TL). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5,737 TL gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gayrinakdi genel karşılığı 3,760 TL'dir). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiirdiği 91 TL (31 Aralık 2017 – 94 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup’un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek 18,001 TL kurumlar vergisi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 13,791 TL).
- b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	18,001
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,391
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	256
BSMV	2,976
Ödenecek Katma Değer Vergisi	744
Diğer	8,892
Toplam	36,260

	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13,791
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,479
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	236
BSMV	3,019
Ödenecek Katma Değer Vergisi	216
Diğer	4,954
Toplam	25,695

- c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	1,009
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	1,135
İşsizlik Sigortası – Personel	62
İşsizlik Sigortası – İşveren	124
Diğer	1
Toplam	2,331

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

- d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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:

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Krediler ⁽¹⁾	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Toplam	-	1,579,084

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited'den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlanmıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-
	31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.
- f) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018		
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)		
Değerleme Farkı	(53,168)	(35,674)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(53,168)	(35,674)
31 Aralık 2017		
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	(7,763)	2,167
Kur Farkı	-	-
Toplam	(7,763)	2,167

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) 2017 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka’nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL’den 3,316 TL’nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2018
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	112,551
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,325
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	73,480
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	7,720
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	199
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	6
Diğer cayılamaz taahhütler	7,105
Toplam	230,386

	31 Aralık 2017
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	18,359
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,033
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	67,403
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	73,028
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	193
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	5
Diğer cayılamaz taahhütler	11,878
Toplam	199,899

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	2,040,443
Aval ve kabuller	-
Akreditifler	217,850
Diğer garantiler	112,889
Toplam	2,371,182

	31 Aralık 2017
Teminat mektupları	1,675,741
Aval ve kabuller	-
Akreditifler	68,919
Diğer garantiler	44,523
Toplam	1,789,183

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama(Devamı):**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	166,824
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	108,737
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	58,087
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,204,358
Toplam	2,371,182

	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	138,877
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	78,354
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	60,523
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,650,306
Toplam	1,789,183

d) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31 Aralık 2018				31 Aralık 2017			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	894	0.15	31,782	1.78	772	0.15	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	876	0.15	31,782	1.78	754	0.14	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	29,925	5.11	533,939	29.91	54,009	10.37	434,263	34.23
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,578	0.78	480	0.03	1,000	0.19	347	0.03
İmalat Sanayi	24,911	4.25	522,611	29.27	52,543	10.09	419,011	33.03
Elektrik, Gaz, Su	436	0.07	10,848	0.61	466	0.09	14,905	1.18
İnşaat	154,178	26.32	149,704	8.38	220,315	42.31	137,075	10.81
Hizmetler	399,180	68.16	1,069,862	59.92	243,883	46.84	696,937	54.94
Toptan ve Perakende Ticaret	16,048	2.74	58,941	3.30	30,862	5.93	16,447	1.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,582	0.44	-	-	3,570	0.69	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	322,955	55.14	239,905	13.44	654	0.13	146,254	11.53
Mali Kuruluşlar	54,711	9.34	456,227	25.55	198,051	38.04	241,406	19.03
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	17	-	-	-	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	1,615	0.28	314,548	17.62	6,686	1.28	290,201	22.88
Eğitim Hizmetleri	1	0.00	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,251	0.21	241	0.01	4,042	0.78	2,629	0.21
Diğer	1,498	0.26	220	0.01	1,703	0.33	226	0.02
Toplam	585,675	100.00	1,785,507	100.00	520,682	100.00	1,268,501	100.00

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	579,953	1,412,553	2,098	39,779
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	178,065	-	39,785
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	112,889	-	-
Toplam	579,953	1,703,507	2,098	79,564

Ana Ortaklık Banka, 6,060 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler iç (31 Aralık 2017 – 10,423 TL), 2,964 TL (31 Aralık 2017– 6,092 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup, müşterileri adına alım-satım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾		
Kısa Vadeli Kredilerden	192,988	6,306
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	309,211	242,075
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,556	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	509,755	248,381

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾		
Kısa Vadeli Kredilerden	173,584	4,073
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	196,643	140,278
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,811	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	373,038	144,351

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurt içi Bankalardan	1,059	5,260
Yurt dışı Bankalardan	-	2,421
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	1,059	7,681

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurt içi Bankalardan	48	7,684
Yurt dışı Bankalardan	1	555
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	49	8,239

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	228,831	73,197
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	69,305	25,221
Toplam	298,136	98,418
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	110,833	56,274
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14,993	14,422
Toplam	125,826	70,696

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-
	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	80,913	177,307
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurt içi Bankalara	216	96
Yurt dışı Bankalara	80,697	177,211
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	80,913	177,307

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	831	123,243
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurt içi Bankalara	604	126
Yurt dışı Bankalara	27	123,117
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	631	123,243

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,566
	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	8,245

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	847	-	-	-	-	-	847
Tasarruf Mevduatı	-	4,478	251,299	6,851	540	44	-	263,212
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6,986	43,759	916	-	1	-	51,662
Diğer Mevduat	-	21	1,868	4	4	-	-	1,897
Toplam	-	12,332	296,926	7,771	544	45	-	317,618
Yabancı Para								
DTH	-	1,353	133,643	1,690	189	126	-	137,001
Bankalar Mevduatı	-	4,434	-	-	-	-	-	4,434
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,787	133,643	1,690	189	126	-	141,435
Genel Toplam	-	18,119	430,569	9,461	733	171	-	459,053

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	58	-	-	-	-	-	58
Tasarruf Mevduatı	-	1,398	130,700	291	145	4	-	132,538
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4,208	36,354	19	-	-	-	40,581
Diğer Mevduat	-	4	1,144	2	5	1	-	1,156
Toplam	-	5,668	168,198	312	150	5	-	174,333
Yabancı Para								
DTH	-	116	36,359	131	159	81	-	36,846
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	122	36,359	131	159	81	-	36,852
Genel Toplam	-	5,790	204,557	443	309	86	-	211,185

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3) Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Diğer	-
Toplam	152
	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Diğer	-
Toplam	8

4. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem
Kar	1,392,785
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10,378
Türev Finansal İşlemlerden	715,708
Kambiyo İşlemlerinden Kar	666,699
Zarar (-)	1,409,578
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden	487,748
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	921,830

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 320,412 TL'dir.

	Önceki Dönem
Kar	562,837
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10,025
Türev Finansal İşlemlerden	217,608
Kambiyo İşlemlerinden Kar	335,204
Zarar (-)	627,029
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6
Türev Finansal İşlemlerden	281,471
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	345,552

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 15,387 TL'dir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	23,014
Proje Değerlendirme Ücretleri	12,862
Geçmiş Yıllara Ait Karşılık Gideri İptali	6,542
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilatlardan Elde Edilen Gelirler	-
Diğer Gelirler	16,953
Toplam	59,371

	Önceki Dönem
Proje Değerlendirme Ücretleri	10,881
Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	8,402
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilatlardan Elde Edilen Gelirler	1,245
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	806
Haberleşme Gelirleri	248
Diğer Gelirler	3,704
Toplam	25,286

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

i. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	149,850
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	17,863
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	79,051
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	52,936
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	22,596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	22,596
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	2,967
Toplam	175,413

ii. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	10,130
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	51
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,322
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,757
Genel Karşılık Giderleri	67,358
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	13,329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	13,329
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	606
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	606
Diğer ⁽¹⁾	2,594
Toplam	94,017

⁽¹⁾ Banka aleyhine açılmış olan davalara ilişkin ayrılmış olan dava karşılık giderini içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri ⁽²⁾	180,011
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	589
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,118
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,549
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	336
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	
Diğer İşletme Giderleri	70,999
Faaliyet Kiralama Giderleri	28,185
Bakım ve Onarım Giderleri	9,424
Reklam ve İlan Giderleri	850
Diğer Giderler	32,540
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	0
Diğer ⁽¹⁾	54,949
Toplam	316,551
⁽¹⁾	Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.
⁽²⁾	Kar veya zarar tablosunda “Diğer Faaliyet Giderleri” içinde olmayan, ayrı bir kalemi olarak yer alan “Personel Giderleri” de bu tabloda yer almaktadır.
	Önceki Dönem
Personel Giderleri	130,072
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	2,609
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,646
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,254
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,253
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	61,346
Faaliyet Kiralama Giderleri	25,586
Bakım ve Onarım Giderleri	7,409
Reklam ve İlan Giderleri	233
Diğer Giderler	28,118
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1
Diğer ⁽¹⁾	27,090
Toplam	229,271

⁽¹⁾ Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 122,913 TL’dir (31 Aralık 2017 – 81,586 TL). Söz konusu vergi öncesi karın 475,571 TL (31 Aralık 2017 – 367,717 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 96,576 TL (31 Aralık 2017 – 76,055 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 316,551 TL (31 Aralık 2017 – 229,271 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 2018 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 32,110 TL (2017 – 39,898 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait 7,619 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (2017- Bulunmamaktadır) ve 365 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (2017 – 6,595 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait 7,619 TL (2017 – 6,595 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ve 365 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (2017- Bulunmamaktadır).

Ayrıca, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 12,982 TL’si cari ve 7,662 TL’si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 20,644 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2017 – 1,248 TL’si cari ve (5,230) TL’si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (3,982)TL).

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait 7,619 TL (2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri ve 365 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (2017 – 6,595 TL ertelenmiş vergi geliri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2017 – Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 83,549 TL’dir (31 Aralık 2017 – 48,283 TL net kar).

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: Bulunmamaktadır.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

12. Konsolide Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

Kar veya zarar tablosundaki “Net ücret ve komisyon gelirleri” kısmına dahil olan “Alınan ücret ve komisyonlar” ile “Verilen ücret ve komisyonlar” kalemleri altındaki “Diğer” alt kalemleri başlıca bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak müşteri ve diğer taraflardan alınan komisyon gelirleri ve verilen komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımlarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 83,246 TL (31 Aralık 2017 – 14,976 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,” hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların gerçeğe uygun değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 1,622 TL (31 Aralık 2017 – 1,503 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda “Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları” 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 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 kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	2018	2017
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	1,958	-
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kar Yedeklerine Aktarılan Tutar	37,210	-

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

7. Diğer açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan (558) TL tutarındaki aktüer farkı Toplam Kapsamlı Gelir altında kayıtlara almıştır (31 Aralık 2017 - 370).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 alacakları “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.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	1,493,478	511,908
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	36,626	63,903
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,456,852	448,005
Nakde Eşdeğer Varlıklar	474,891	210,017
Para Piyasalarından Alacaklar	9,600	4,763
Bankalardaki Vadeli Depo	465,291	205,254
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,968,369	721,925

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	1,846,590	1,493,478
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	48,969	36,626
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,797,621	1,456,852
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,007,641	474,891
Para Piyasalarından Alacaklar	349,216	9,600
Bankalardaki Vadeli Depo	1,658,425	465,291
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3,854,231	1,968,369

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın 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 akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 374,297 TL (31 Aralık 2017 – 83,506 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 2018 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 48,904 TL (2017 – 319,789 TL) tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 42,825 TL (2017 – 49,522 TL) tutarındaki “Diğer varlıklarla net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (428,763) TL (31 Aralık 2017 – 2,726 TL) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farkları ve aktüeryal farklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2018 yılı için 70,377 TL (2017 – 26,812 TL) olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 (Devamı):

a) 31 Aralık 2018:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	548,329	168,694	88	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	2	-	259,363	25	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,597	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 19,259 TL (31 Aralık 2017 – 5,951 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 93 TL (31 Aralık 2017 – 122 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2017:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,079,137	117,068	55	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	548,329	168,694	88	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	35,028	-	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	70,367			519
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	31,221			992
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-			33

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	450,896			1,321
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70,367			519
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-			37

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3,815,471 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 4,461,325 TL) alınan kredisi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 1,578,084 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarında alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0004 (31 Aralık 2017 – %7.1); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.4 (31 Aralık 2017 – %2.1); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %93.5'tir (31 Aralık 2017 – %63.8); risk grubu şirketlerinden alınan sermaye benzeri kredilerin toplam alınan sermaye benzeri kredilere oranı %100'dür (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

Grubun dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 28 TL (31 Aralık 2017 – 31 TL) diğer komisyon geliri, 2,768 TL (31 Aralık 2017 – 1,910 TL) diğer faaliyet gelirleri, 17 TL (31 Aralık 2017 – 12 TL) diğer komisyon gideri ve 102 TL diğer faaliyet gideri (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 19,709 TL (2017 – 14,698 TL) olmuştur.

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	44	786		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke	-
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından denetime tabi tutulmuş ve 21 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

www.icbc.com.tr