

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, ("Banka") 31 Mart 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Nisan 2022

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.’NİN 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka’nın; yönetim

merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul

Telefon numarası : (0212) 335 53 35

Fax numarası : (0212) 328 13 28

Elektronik site adresi : www.icbc.com.tr

Elektronik posta adresi : info@icbc.com.tr

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

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

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

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu
Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

JINHONG LI
Genel Müdür Vekili

HÜSEYİN HASAN İMECE
Finansal Kontrol ve Muhasebe
Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü
ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü
Genel Müdür Vekili

YAFENG HE
Yönetici
Direktör

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

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

İKİNCİ BÖLÜM**Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	12
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	13
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	13
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	14
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	14
VIII.	Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	15
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	18
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	18
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	18
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	19
XIII.	Serefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	19
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	20
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	21
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	22
XXI.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	22
XXII.	Aval ve Kabulere İlişkin Açıklamalar	22
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	22
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	22
XXV.	İlişkili taraflar	22
XXVI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	23
XXVII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	23
XXVIII.	Hisse Başına Kazanç/Kayıp	23
XXIX.	Sınıflandırmalar	23
XXX.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Banka'nın Mali Büyümesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	24
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	28
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	28
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	30
V.	Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşıtlama Oranına İlişkin Açıklamalar	33
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	37
VII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	37
VIII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	38
IX.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	41

BESİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	43
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	55
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	61
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	62
V.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	67
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	68

ALTINCI BÖLÜM**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	69
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	69

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

I.	Genel Bilgiler	70
II.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	71
III.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	74
IV.	Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	74
V.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler	74
VI.	Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu	74

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 ilerde 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 ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Mart 2022 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 artırımını İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda rüçhan hakkı kullanılarak bedelli sermaye artırımını gerçekleştirmiş olup Banka’nın ödenmiş sermayesi nakden 440,000 TL olmak üzere 420,000 TL’den 860,000 TL’ye çıkarılmıştır. Artan sermaye ile birlikte ICBC’nin 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 Gazetesi’nde ilan edilerek tescil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie (*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie (*)	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekilleri (**):	Jinhong Li	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü	Lisans
	Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcısı	D.Halit Döver	Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi, Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finans Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Selçuk İçten	Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	Lisans

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

(*) Genel Müdür Shaoxiong Xie’nin 10 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Jinhong Li, Bankacılık Kanunu’nun 23. Maddesine göre, Genel Müdür’ün yokluğunda, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği ve doğal Yönetim Kurulu üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekâleten yürütmüştür.

(**) 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Chunyi Zheng Proje ve Corss Border, Perakende Bankacılık, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik, Kredi ve Yatırım Yönetimi, Yatırım Bankacılığı bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Industrial and Commercial Bank of China Limited	798,428	%92.84	798,428	-

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka’nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, kobi, 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, Sompo 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 736’dır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla şube sayısı 39, personel sayısı 729’dur).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		575,862	19,908,660	20,484,522	663,560	12,061,759	12,725,319
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		522,306	11,100,144	11,622,450	310,935	7,678,607	7,989,542
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	437,075	6,728,158	7,165,233	314,003	7,290,755	7,604,758
1.1.2 Bankalar	(5.I.3)	17,052	4,379,753	4,396,805	27	389,355	389,382
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		71,471	-	71,471	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,292	7,767	11,059	3,095	1,503	4,598
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		31	29,139	29,170	32	25,694	25,726
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		31	29,139	29,170	32	25,694	25,726
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.4)	35,275	8,687,022	8,722,297	225,646	4,293,975	4,519,621
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		35,275	273,299	308,574	225,646	1,019,430	1,245,076
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	8,413,723	8,413,723	-	3,274,545	3,274,545
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.I.2)	18,250	92,355	110,605	126,947	63,483	190,430
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		18,250	92,355	110,605	126,947	63,483	190,430
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6,128,242	18,957,462	25,085,704	7,413,163	18,412,071	25,825,234
2.1 Krediler	(5.I.5)	3,808,601	14,348,527	18,157,128	4,439,824	14,175,570	18,615,394
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.I.6)	2,416,689	5,398,591	7,815,280	3,065,166	4,932,278	7,997,444
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,416,689	4,648,289	7,064,978	3,065,166	4,254,512	7,319,678
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	750,302	750,302	-	677,766	677,766
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		97,048	789,656	886,704	91,827	695,777	787,604
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.1 İştirakler (Net)	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.I.8)	75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		122,891	-	122,891	120,857	-	120,857
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		9,095	-	9,095	10,267	-	10,267
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		9,095	-	9,095	10,267	-	10,267
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	480	-	480
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		487,307	-	487,307	295,786	-	295,786
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		73,965	4,971	78,936	72,064	4,420	76,484
VARLIKLAR TOPLAMI		7,473,360	38,871,093	46,344,453	8,652,175	30,478,250	39,130,425

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	3,151,122	21,446,747	24,597,869	2,240,326	14,606,298	16,846,624
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	1,342,910	12,788,768	14,131,678	537	12,963,603	12,964,140
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	221,198	-	221,198	3,024,482	-	3,024,482
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.3)	17,962	52,775	70,737	11,820	4,503	16,323
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		17,962	52,775	70,737	11,820	4,503	16,323
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	78,077	-	78,077	74,534	-	74,534
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	327,608	108,840	436,448	320,663	96,949	417,612
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		43,374	-	43,374	36,075	-	36,075
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		284,234	108,840	393,074	284,588	96,949	381,537
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	369,763	-	369,763	184,013	-	184,013
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	4,415,070	4,415,070	-	3,999,625	3,999,625
14.1	Krediler		-	4,415,070	4,415,070	-	3,999,625	3,999,625
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	133,468	83,179	216,647	82,550	71,845	154,395
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	1,815,730	(8,764)	1,806,966	1,447,122	1,555	1,448,677
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		27,893	-	27,893	27,893	-	27,893
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4,878)	(8,764)	(13,642)	2,458	1,555	4,013
16.5	Kar Yedekleri		504,803	-	504,803	388,909	-	388,909
16.5.1	Yasal Yedekler		26,438	-	26,438	20,643	-	20,643
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		420,302	-	420,302	310,203	-	310,203
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		428,499	-	428,499	168,449	-	168,449
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		52,555	-	52,555	52,555	-	52,555
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		375,944	-	375,944	115,894	-	115,894
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			7,457,838	38,886,615	46,344,453	7,386,047	31,744,378	39,130,425

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		1,881,460	28,019,275	29,900,735	2,423,824	21,926,200	24,350,024
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	1,245,590	11,628,081	12,873,671	811,757	9,691,300	10,503,057
1.1. Teminat Mektupları		1,245,590	3,904,121	5,149,711	811,757	3,926,614	4,738,371
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,245,590	3,904,121	5,149,711	811,757	3,926,614	4,738,371
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	3,101,649	3,101,649	-	1,379,096	1,379,096
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1,180,077	1,180,077	-	480,184	480,184
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	1,921,572	1,921,572	-	898,912	898,912
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		-	4,622,311	4,622,311	-	4,385,590	4,385,590
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	182,418	202,131	384,549	324,639	233,544	558,183
2.1. Cayılamaz Taahhütler		182,418	202,131	384,549	324,639	233,544	558,183
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		70,348	202,131	272,479	212,880	233,544	446,424
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		31,015	-	31,015	30,958	-	30,958
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		7,364	-	7,364	6,261	-	6,261
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		73,517	-	73,517	74,344	-	74,344
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		171	-	171	193	-	193
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR		453,452	16,189,063	16,642,515	1,287,428	12,001,356	13,288,784
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		453,452	16,189,063	16,642,515	1,287,428	12,001,356	13,288,784
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		263,407	4,108,067	4,371,474	99,729	123,208	222,937
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		223,109	1,955,638	2,178,747	98,206	12,241	110,447
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		40,298	2,152,429	2,192,727	1,523	110,967	112,490
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		190,045	12,066,294	12,256,339	1,187,699	11,878,148	13,065,847
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	6,162,740	6,162,740	-	6,619,623	6,619,623
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		190,045	5,903,554	6,093,599	1,187,699	5,258,525	6,446,224
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		-	14,702	14,702	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	7,351	7,351	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	7,351	7,351	-	-	-
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)		16,438,274	195,628,286	212,066,560	13,772,113	178,900,664	192,672,777
IV. EMANET KIYMETLER		5,497,832	105,912,071	111,409,903	3,608,421	96,600,633	100,209,054
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		16,810	98,326	115,136	16,810	76,749	93,559
4.3. Tahsile Alınan Çekler		51,739	62,856	114,595	51,374	56,294	107,668
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,892	26,072	30,964	7,382	14,544	21,926
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		5,423,056	105,714,489	111,137,545	3,529,925	96,453,046	99,982,971
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1,335	10,328	11,663	2,930	-	2,930
V. REHİNLİ KIYMETLER		10,940,442	89,716,215	100,656,657	10,163,692	82,300,031	92,463,723
5.1. Menkul Kıymetler		67	146	213	90	-	90
5.2. Teminat Senetleri		921	146	1,067	921	133	1,054
5.3. Emtia		32,249	896	33,145	33,787	92,741	126,528
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,574,296	58,987,587	61,561,883	2,606,310	54,053,575	56,659,885
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		8,332,909	30,727,586	39,060,495	7,522,584	28,153,582	35,676,166
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		18,319,734	223,647,561	241,967,295	16,195,937	200,826,864	217,022,801

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/03/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/03/2021)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	1,002,977	358,026
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		340,500	196,693
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,179	5,017
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,081	2,974
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12,596	16,887
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		641,080	136,193
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		40,990	38,624
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		600,090	97,569
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		541	262
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	274,490	213,074
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		157,193	139,642
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		86,329	65,262
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		27,212	4,815
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2,999	2,917
2.6	Diğer Faiz Giderleri		757	438
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		728,487	144,952
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		23,383	35,208
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		28,400	37,828
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		18,404	9,015
4.1.2	Diğer		9,996	28,813
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5,017	2,620
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		17	9
4.2.2.	Diğer		5,000	2,611
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	61,163	48,285
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2,409	224
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		74,879	114,012
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(16,125)	(65,951)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	46,912	40,345
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		859,945	268,790
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)	(5.IV.6)	117,296	44,991
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	7,530	664
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		119,524	73,517
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	91,770	64,478
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		523,825	85,140
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	523,825	85,140
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	147,881	4,192
18.1	Cari Vergi Karşılığı		334,184	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	24,282
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		186,303	20,090
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		375,944	80,948
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	375,944	80,948
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0437	0.0094

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2022 - 31/03/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/03/2021)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	375,944	80,948
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(17,655)	9,251
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(17,655)	9,251
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	(22,873)	11,960
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5,218	(2,709)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	358,289	90,199

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karlari	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (31/03/2021)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	17,325	1,768	-	-	(4,543)	-	330,861	110,603	-	1,315,427
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	17,325	1,768	-	-	(4,543)	-	330,861	110,603	-	1,315,427
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	9,251	-	-	-	80,948	90,199
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,048	(58,048)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,048	(58,048)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	860,000	(587)	-	-	17,325	1,768	-	-	4,708	-	388,909	52,555	80,948	1,405,626

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 tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (31/03/2022)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	4,013	-	388,909	168,449	-	1,448,677
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	4,013	-	388,909	168,449	-	1,448,677
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,655)	-	-	-	375,944	358,289
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,894	(115,894)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,894	(115,894)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	860,000	(587)	-	-	29,085	(1,192)	-	-	(13,642)	-	504,803	52,555	375,944	1,806,966
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 tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2022 – 31/03/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021 – 31/03/2021)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	541,442	224,044
1.1.1	Alınan Faizler	697,928	334,123
1.1.2	Ödenen Faizler	(177,024)	(150,065)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	83,762	31,461
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	73,665	112,272
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,024	3,388
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(112,225)	(71,590)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(4,432)	(5,670)
1.1.9	Diğer	(21,256)	(29,875)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	627,427	(1,492,204)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	(88,336)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(254,757)	(580,803)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(4,517,497)	(1,290,229)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(770,368)	(504,597)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	3,087,589	23,963
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	4,631,639	2,734,587
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,102,088	(909,667)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(2,651,267)	(877,122)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1,168,869	(1,268,160)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	2,010,618	509,693
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	(4,688)	(11,944)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	2,350
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(6,927)	(25,866)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	901,109	63,964
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	(147,606)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,111,717	630,587
2.9	Diğer	9,406	(1,792)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(3,543)	(1,556)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(3,543)	(1,556)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	208,439	422,957
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	3,384,383	(337,066)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,637,904	3,509,493
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	8,022,287	3,172,427

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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:

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “ Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ” uyarınca hazırlanmıştır.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin’de ortaya çıkan yeni bir koronavirus türü (COVID-19), 11 Mart 2020’de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemlerin ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Bu etkilerin Banka’nın özkaynak yönetimi ve sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, kredi riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski, kaldıraç oranı ve diğer riskleri ve göstergeleri üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemlerini almaktadır.

Banka, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020’de yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

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

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.

KGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde "Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması" kapsamında yayımlanan duyuru doğrultusunda Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olarak gerçekleştiğinden, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansallarda TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı uyarınca herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar üzerinde TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 bankacılık, bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullanılmakta 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 çıkarılabileceği 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 yöneltilmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 14.6371 tam TL, Avro kur değeri 16.2855 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 19.1807 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.1199 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Bağlı ortaklıklar “Bireysel Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) gereğince özkaynak yöntemine göre muhasebeleşmektedir. Finansal olmayan bağlı ortaklıklar, TMS 27 uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır. 31 Mart 2022 Tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü 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 değerlerde 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri Black - Scholes 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. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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 veya etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ve TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na göre muhasebeleştirilmektedir. muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayri nakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan finansal varlıklardan oluşur. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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)

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

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer farkı 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 farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Krediler:

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

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.

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için “geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler” kullanılabılır ve buna bağlı olarak “beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini” gerçekleştirilebilir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

Makroekonomik beklentilerin etkisini beklenen kayıp hesaplamasına dâhil etmek için Banka tarafından gerçekleşen ve senaryo bazlı beklenen donuk alacak oranları kullanılarak hesaplanan “Düzenleyici Faktör Değerleri” kullanılmaktadır. Tarihsel veri kullanılarak İçsel derecelendirme modeli üzerinden gerçekleştirilen kalibrasyon çalışmaları sonucunda elde edilen TO değerlerine makroekonomik beklentilerin etkisi yansıtılmaktadır. İşlemler sonucunda düzenlenmiş kümülatif TO değerleri elde edilmektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO)

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- **12 aylık Temerrüt Olasılığı:** 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığı ile ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.
- **Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı:** Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır.

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin sonucu olan kredi derecelendirme notlarını kurumsal ve ticari müşterilerinin 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıklarını hesaplamak için kullanmaktadır. Kurumsal ve Ticari portföy için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel sorulara verilen cevapları içermektedir.

Bireysel portföy müşterileri için tarihsel temerrüt verilerinden faydalanılarak gecikme gün sayılarına dayalı bir geçiş matrisi oluşturulmuş ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları tahmin edilmektedir.

Bankalar portföyü müşterilerinden alacaklar için, temerrüt olasılığı S&P tarafından yayınlanan rating geçiş çalışmaları kullanarak karşılık hesaplaması gerçekleştirmektedir.

Son aşamada makroekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder. Banka THK hesaplamalarında kredilerin teminatlandırılmaması durumunda Temel İDD yaklaşımındaki oranları kullanmaktadır. Teminatlı krediler için de Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ kapsamındaki hesaplamalar uygulanmaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT)

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Nakit kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullanırımı gerçekleştirilmiş bakiyeyi, gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı dikkate alınarak hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

Temerrüt Tanımı

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

Banka tarafından, gecikme gün sayısına bakılmaksızın ve teminata başvurulmaksızın borçlunun yükümlülüklerini ödemesini mümkün görmediği koşullarda borçlu Aşama 3 olarak değerlendirilebilir.

Bu koşullar;

- Karşı tarafın finansal yapısındaki bozulmalar (memzuc kayıtları, karşılıksız çek kaydı, kondordato başvurusu, iflas/iflas erteleme ve durumlar) ve ekonomik koşullar
- Diğer finansal kuruluşlardaki temerrüt kayıtları
- Borçlunun 90 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
- Borçlunun Aşama 3'ten Aşama 2'ye geçtikten sonra, 30 gün üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması ya da yeniden yapılandırılması

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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. Değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Banka ayrıca kurumsal portföyde, münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayrılmaktadır.

Banka genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. COVID-19 salgını nedeniyle makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Banka'nın kredi portföyü ağırlıklı olarak yüksek tutarlı az sayıda krediden oluşmaktadır. Bu kredilerin tutar ve risk düzeyi yüksek olanları bireysel değerlendirmeye tabidir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zararı hesaplanmasında, COVID 19'un olası etkilerini kullandığı senaryolarının olasılık ağırlıklarının ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır.

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 (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

X. 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 eş zamanlı 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.

XI. 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 “Para Piyasalarına Borçlar” 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 “Para Piyasalarından 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

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. TFRS 5 – “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

XIV. 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 “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde, “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 29,085 TL (31 Aralık 2021: 29,085 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar Standardı’nı uygulamaya başlamıştır.

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtmak şeklinde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtmak şeklinde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

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 amortismanla tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XVI. 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 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.

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. 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, hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İskonto oranı 31 Mart 2022 itibarıyla %3.09 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2021: %3.09).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de, genel kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7394 sayılı “Hazineye ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında uygulanacaktır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla vergilendirme kurum kazançları için %23 oranında uygulanmıştır.

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. 22 Aralık 2021 tarihli Resmî Gazete’de yayınlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %15’ten %10’a düşürülmüştür. Karar, yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran üzerinden 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.

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete’te yayınlanan 7352 Sayılı “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”a göre geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolarda enflasyon düzeltmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.

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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan kalemler için vadelerine uygun yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7316 sayılı kanun kapsamında bu oran, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanmıştır. 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihinde geçerli olan yasalasılmış 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. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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.

XX. 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.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2021 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 115,894 TL’den TTK’nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 5,795 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 110,099 TL’nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXV. 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 VII no’lu dipnotta sunulmuştur.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XXVI. 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 bankalar arası 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.

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Dönem Net Karı/(Zararı)	375,944	80,948
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.0437	0.0094

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %26.62’dir (31 Aralık 2021: %26.86).

Cari Dönem	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	860,000
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	(587)
Yedek akçeler	504,803	388,909
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	45,653	61,918
Kar	428,499	168,449
Net Dönem Karı	375,944	115,894
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	52,555	52,555
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,838,368	1,478,689
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,758	3,920
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	9,095	10,267
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	-	-
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	12,853	14,187
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,825,515	1,464,502

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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):**

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
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)	1,825,515	1,464,502
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,391,130	3,998,700
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)	262,379	234,502
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,653,509	4,233,202
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	4,653,509	4,233,202
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6,479,024	5,697,704
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 çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	154	158
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
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	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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):

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	6,478,870	5,697,546
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	24,342,812	21,211,211
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.50	6.90
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.50	6.90
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.62	26.86
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.55	2.57
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.05	0.07
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
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)	973,700	856,903
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	262,379	234,502
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6’sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

⁽²⁾ Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 4,391,130 TL (31 Aralık 2021: 3,998,700 TL) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 21 Aralık 2021 tarihli 9996 kurul sayılı kararına istinaden 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının dikkate alarak hesaplamıştır. BDDK tarafından 16 Eylül 2021 tarihi itibarıyla alınan 9795 sayılı karara göre, bu uygulamanın aksi yönde bir kurul kararı alınmıyca kadar uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir. Ayrıca, Bankanın sahip olduğu, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkları “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına ilişkin düzenleme 21 Aralık 2021 tarihli 9996 kurul sayılı karara istinaden bu karar sonrasında edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” hariç olmak üzere yeniden uygulanmaya başlanmış olup bu nedenle Mart dönemindeki hesaplamalarda negatif farklar da özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki farkın ana sebebi birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarıdır. Birinci ve ikinci aşama beklenen 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.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	4,391,130 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlulardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 Açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Buna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında tebliğin 25. Maddesi uyarınca açıklanmamıştır.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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, metod 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 Metod 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 Bilanço Yönetimi bölümü ve Finansal Piyasalar bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılaşılabilecek 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):

	25.03.2022	28.03.2022	29.03.2022	30.03.2022	31.03.2022
ABD Doları	14.8068	14.8221	14.7933	14.6458	14.6371
İngiliz Sterlini	19.4913	19.4497	19.3392	19.2129	19.1807
Avro	16.3136	16.2620	16.3117	16.3086	16.2855
Japon Yeni	0.1214	0.1192	0.1194	0.1199	0.1199

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2022 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	14.6168
İngiliz Sterlini	19.2239
Avro	16.1061
Japon Yeni	0.1231

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	885,739	5,836,881	5,538	6,728,158
Bankalar	1,426,078	2,703,133	250,542	4,379,753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29,139	-	-	29,139
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,161,751	490,146	35,125	8,687,022
Krediler ⁽³⁾	8,421,862	5,926,665	-	14,348,527
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,398,591	-	5,398,591
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	618	4,228	125	4,971
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	18,925,187	20,359,644	291,330	39,576,161
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,259,243	7,703	153,804	3,420,750
Döviz Tevdiat Hesabı	5,136,489	12,325,509	563,999	18,025,997
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,723,220	12,480,618	-	17,203,838
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	37,157	44,449	1,573	83,179
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	13,156,109	24,858,279	719,376	38,733,764
Net Bilanço Pozisyonu	5,769,078	(4,498,635)	(428,046)	842,397
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,701,074)	5,357,938	430,607	87,471
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	976,251	6,683,932	579,150	8,239,333
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	6,677,325	1,325,994	148,543	8,151,862
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	3,598,464	7,985,307	44,310	11,628,081
31 Aralık 2021				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	12,397,153	17,852,930	861,964	31,112,047
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	8,159,449	22,806,642	675,280	31,641,371
Net Bilanço Pozisyonu	4,237,704	(4,953,712)	186,684	(529,324)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,210,917)	5,724,264	(187,665)	1,325,682
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	100,327	6,293,913	386,051	6,780,291
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	4,311,244	569,649	573,716	5,454,609
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	3,897,453	5,780,541	13,306	9,691,300

⁽¹⁾ 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

⁽²⁾ 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” satırında sırasıyla 92,355 TL ve 52,775 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2021: 63,483 TL ve 4,503 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽³⁾ 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş dövize endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

⁽⁴⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 113,604 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 88,528 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 148,428 TL ve 85,116 TL).

⁽⁶⁾ 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (8,764) TL (31 Aralık 2021: 1,555 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 797,423 TL (31 Aralık 2021: 697,280 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 108,840 TL (31 Aralık 2021: 96,949 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

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 gereklikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Mart 2022							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,425,298	-	-	-	-	2,739,935	7,165,233
Bankalar	2,895,134	-	-	-	-	1,501,671	4,396,805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	25,277	62,587	22,741	-	-	29,170	139,775
Para Piyasalarından Alacaklar	71,471	-	-	-	-	-	71,471
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,447	8,161,751	219,816	232,529	103,754	-	8,722,297
Verilen Krediler	2,110,416	4,507,381	6,108,660	3,116,443	2,314,228	-	18,157,128
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	46,593	1,308,543	1,897,571	4,562,573	-	-	7,815,280
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	258	-	-	-	-	(123,794)	(123,536)
Toplam Varlıklar	9,578,894	14,040,262	8,248,788	7,911,545	2,417,982	4,146,982	46,344,453
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,552,406	-	-	-	-	282,018	3,834,424
Diğer Mevduat	12,602,484	5,062,111	1,184,881	-	-	1,913,969	20,763,445
Para Piyasalarına Borçlar	221,198	-	-	-	-	-	221,198
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	5,229,344	13,317,404	-	-	-	18,546,748
Diğer Yükümlülükler	12,309	22,391	36,130	-	-	2,907,808	2,978,638
Toplam Yükümlülükler	16,388,397	10,313,846	14,538,415	-	-	5,103,795	46,344,453
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,726,416	-	7,911,545	2,417,982	-	14,055,943
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,809,503)	-	(6,289,627)	-	-	(956,813)	(14,055,943)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(6,809,503)	3,726,416	(6,289,627)	7,911,545	2,417,982	(956,813)	-

⁽¹⁾ 131,986 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 487,307 TL ertelenmiş vergi varlığı, (897,763) TL beklenen zarar karşılıkları 78,678 TL diğer aktifler varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 436,448 TL karşılıklar, 78,077 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 369,763 TL vergi borcu, 216,554 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,806,966 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	4,910,310	-	-	-	-	2,694,448	7,604,758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	259,917	-	-	-	-	129,465	389,382
Para Piyasalarından Alacaklar	164,627	15,190	10,613	-	-	25,726	216,156
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	214,755	3,789,210	192,673	225,386	97,597	-	4,519,621
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,673,598	8,418,843	1,681,010	2,816,657	1,025,286	-	18,615,394
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	935,014	467,870	2,410,375	3,932,655	251,530	-	7,997,444
	698	-	-	-	-	(213,028)	(212,330)
Toplam Varlıklar	11,158,919	12,691,113	4,294,671	6,974,698	1,374,413	2,636,611	39,130,425
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	600,253	-	-	-	-	148,109	748,362
Diğer Mevduat	9,939,267	2,910,574	518,464	1,071	-	2,728,886	16,098,262
Para Piyasalarına Borçlar	3,024,482	-	-	-	-	-	3,024,482
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	604,804	2,006,335	14,352,626	-	-	-	16,963,765
Diğer Yükümlülükler	2,157	4,379	10,491	-	-	2,278,527	2,295,554
Toplam Yükümlülükler	14,170,963	4,921,288	14,881,581	1,071	-	5,155,522	39,130,425
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7,769,825	-	6,973,627	1,374,413	-	16,117,865
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,012,044)	-	(10,586,910)	-	-	(2,518,911)	(16,117,865)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(3,012,044)	7,769,825	(10,586,910)	6,973,627	1,374,413	(2,518,911)	-

⁽¹⁾ 131,124 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 295,786 TL ertelenmiş vergi varlığı, (792,202) TL beklenen zarar karşılıkları 75,786 TL diğer aktifler ve 480 TL cari vergi diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 417,612 TL karşılıklar, 74,534 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 184,013 TL vergi borcu, 153,691 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,448,677 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Mart 2022 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	8.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.01	0.39	-	16.67
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.67	5.09	-	15.12
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.38	4.26	-	19.85
	-	5.94	-	54.50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.34	-	-	14.68
Diğer Mevduat	1.84	2.18	-	17.96
Para Piyasalarına Borçlar	4.25	-	-	13.71
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.04	1.33	-	19.09

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):**

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2021 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	8.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.65	5.09	-	33.81
Verilen Krediler	3.00	3.67	-	18.64
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.94	-	29.82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	15.23
Diğer Mevduat	0.47	1.00	-	16.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.05	1.16	-	17.02

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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'nın 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 ve 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 Plan'ında 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 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (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 2022 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	4 Mart 2022	4 Mart 2022	25 Mart 2022	14 Ocak 2022
Rasyo (%)	309.46	295.92	927.11	702.84
31 Mart 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			15,399,567	11,896,409
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	7,832,731	6,107,442	743,902	610,550
İstikrarlı Mevduat	787,422	3,877	39,371	194
Düşük İstikrarlı Mevduat	7,045,309	6,103,565	704,531	610,356
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	11,241,273	7,991,364	5,510,491	3,486,596
Operasyonel Mevduat	2,684	-	460	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	8,645,065	7,379,782	3,578,714	2,961,920
Diğer Teminatsız Borçlar	2,593,524	611,582	1,931,317	524,676
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	2,487,118	1,925,215	2,287,285	1,747,153
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	2,154,063	1,628,445	2,154,063	1,628,445
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	333,055	296,770	133,222	118,708
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	2,079,797	2,079,797	103,990	103,990
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır				
Bilanço Dışı Borçlar	2,774,884	2,494,622	279,146	249,692
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			8,924,814	6,197,981
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	3,672,541	2,937,600	3,510,617	2,876,186
Diğer Nakit Girişleri	2,179,782	2,179,184	2,179,782	2,179,184
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5,852,323	5,116,784	5,690,399	5,055,370
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YKLV STOKU			15,399,567	11,896,409
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,234,415	1,549,495
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			476.12	767.76

⁽¹⁾ 2022 yılı ilk üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾	Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾
	TP+YP	YP	TP+YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)			
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			7,827,205
NAKİT ÇIKIŞLARI			6,520,475
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	7,120,272	5,296,453	663,677
İstikrarlı Mevduat	967,005	4,770	48,350
Düşük İstikrarlı Mevduat	6,153,267	5,291,683	615,327
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında			
Kalan Teminatsız Borçlar	9,006,875	8,085,420	4,331,226
Operasyonel Mevduat	2,155	-	354
Operasyonel Olmayan Mevduat	7,471,206	7,078,413	3,061,126
Diğer Teminatsız Borçlar	1,533,514	1,007,007	1,269,746
Teminatlı Borçlar	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	2,062,061	1,791,732	1,787,444
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama			
Yükümlülükleri	1,604,367	1,466,272	1,604,367
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme			
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	457,694	325,460	183,077
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir			
Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye			
Dayalı Diğer Yükümlülükler	540,954	540,954	27,048
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir			
Bilanço Dışı Borçlar	2,783,000	2,448,264	283,933
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7,093,328
NAKİT GİRİŞLERİ			6,228,381
Teminatlı Alacaklar	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	2,735,698	2,464,233	2,323,010
Diğer Nakit Girişleri	1,634,390	1,628,806	1,634,390
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4,370,088	4,093,039	3,957,400
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler
TOPLAM YKLV STOKU			8,149,120
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,953,444
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			2,522,254
			259.86

⁽¹⁾ 2021 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Banka'nın cari dönemde yurtdışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş olmuştur. 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 mevduat olup, diğer fon kaynakları yurtdışından sağlanan krediler ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2022	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	2,739,935	4,425,298	-	-	-	-	7,165,233
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	29,170	25,277	62,587	22,741	-	-	139,775
Para Piyasalarından Alacaklar	-	71,471	-	-	-	-	71,471
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	3,498,603	5,119,941	103,753	8,722,297
Verilen Krediler	-	654,779	1,983,254	3,907,780	6,722,751	4,888,564	18,157,128
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	2,068	1,397,222	5,355,611	1,060,379	7,815,280
Diğer Varlıklar	-	56,911	4,684	13,171	922	-	(123,536)
Toplam Varlıklar	4,270,776	8,128,870	2,052,593	8,839,517	17,199,225	6,052,696	46,344,453
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	282,018	3,552,406	-	-	-	-	3,834,424
Diğer Mevduat	1,913,969	12,602,484	5,062,111	1,184,881	-	-	20,763,445
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	814,275	11,931,809	1,385,594	4,415,070	18,546,748
Para Piyasalarına Borçlar	-	221,198	-	-	-	-	221,198
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	32,586	372,281	44,964	23,223	45,521	2,978,638
Toplam Yükümlülükler	2,195,987	16,408,674	6,248,667	13,161,654	1,408,817	4,460,591	46,344,453
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	2,074,789	(8,279,804)	(4,196,074)	(4,322,137)	15,790,408	1,592,105	(2,659,287)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	28,459	47,169	(5,612)	-	-	70,016
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	1,490,062	3,967,687	3,034,756	-	-	8,492,505
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	1,461,603	3,920,518	3,040,368	-	-	8,422,489
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	5,151,311	2,595,702	892,409	1,882,024	2,259,677	92,548	12,873,671
31 Aralık 2021							
Toplam Varlıklar	2,849,639	9,211,136	2,239,385	8,418,909	11,013,173	5,980,602	39,130,425
Toplam Yükümlülükler	2,876,995	13,592,199	4,405,848	10,890,158	1,297,758	4,046,783	39,130,425
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	(27,356)	(4,381,063)	(2,166,463)	(2,471,249)	9,715,415	1,933,819	(2,603,103)
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	156,378	14,550	341	-	-	171,269
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	3,958,977	2,812,008	182,253	-	-	6,953,238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	3,802,599	2,797,458	181,912	-	-	6,781,969
Gayrinakdi Krediler ⁽²⁾	4,918,145	910,930	1,000,516	1,204,685	2,465,449	3,332	10,503,057

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 131,986 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 1,838 TL ayniyat mevcudu, 1,671 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (898,024) TL beklenen zarar karşılıkları, 487,307 TL ertelenmiş vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 436,448 TL karşılıklar, 216,647 TL tutarındaki diğer yükümlülükler 1,806,966 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 Mart 2022 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 143,667 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 128,812 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 223,169 TL ve 223,255 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.23'tür (31 Aralık 2021: %3.54). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Mart 2022 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2021 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	40,011,344	31,239,394
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(156)	(160)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	40,011,188	31,239,234
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	171,528	125,363
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	171,528	125,363
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	93,753	192,906
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	93,753	192,906
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12,319,604	9,920,749
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	12,319,604	9,920,749
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,696,274	1,467,708
Toplam Risk Tutarı	52,596,073	41,478,252
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%3.23	%3.54

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

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. 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 Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Banka'nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ve Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi olarak iki farklı birime ayrılmıştır. Risk Politikaları Geliştirme ve İzleme Birimi genel olarak risk politika ve prosedürlerinin izlenmesi ve hazırlanması ile güncel mevzuata uyumlu hale getirilmesinden, Risk Metodolojisi, Model Geliştirme ve Raporlama Birimi ise maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi, içsel ve yasal raporların hazırlanması görevlerini yürütmektedir. İş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde Operasyonel Risk Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; Üst Düzey Risk Komitesi ve Piyasa Riski Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Operasyonel Risk 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.

Risk yönetimi politikaları, Banka'nın faaliyet hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. Banka'nın risk iştahı ve her bir risk için limitleri de içeren ana risk politikaları kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, ülke riski, faiz oranı riski, likidite riski, stratejik risk, itibar riski politikalarıdır.

Banka konsolide ve konsolide olmayan 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.

Banka operasyonel risk yönetimi faaliyetlerini Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlükte.

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

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.

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 Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
		31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	20,874,870	18,674,197	1,669,990
2	Standart yaklaşım	20,874,870	18,674,197	1,669,990
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	115,454	85,984	9,236
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	115,454	85,984	9,236
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	1,830,650	1,415,750	146,452
17	Standart yaklaşım	1,830,650	1,415,750	146,452
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1,521,838	1,035,280	121,747
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,521,838	1,035,280	121,747
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)	24,342,812	21,211,211	1,947,425

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren kullanılan Japan Credit Rating Agency (JCR) derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 30 Nisan 2020 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. IIRA derecelerine karşılık gelen “Kredi Kalite Kademeleri” ile kullanılmaktan vazgeçilen Japan Credit Rating Agency (JCR) eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
31 Mart 2022				
Faaliyet Geliri	26,138	113,179	720,628	859,945
Bölümün Net Kazancı	3,010	101,509	419,306	523,825
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	3,010	101,509	419,306	523,825
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	3,010	101,509	419,306	523,825
Vergi Karşılığı (-)	-	-	147,881	147,881
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	3,010	101,509	271,425	375,944
Dönem Net Karı	3,010	101,509	271,425	375,944
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	379,140	25,972,160	19,917,155	46,268,455
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	379,140	25,972,160	19,993,153	46,344,453
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	6,489,616	14,544,321	23,503,550	44,537,487
Özkaynaklar	-	-	1,806,966	1,806,966
Toplam Yükümlülükler	6,489,616	14,544,321	25,310,516	46,344,453

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %56, bireysel bankacılık %1, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %13'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %84'ünü ve bireysel bankacılık ise %3'ünü oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

31 Aralık 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	28,568	100,309	139,913	268,790
Bölümün Net Kazancı	9,662	88,344	(12,866)	85,140
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	9,662	88,344	(12,866)	85,140
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	9,662	88,344	(12,866)	85,140
Vergi Karşılığı (-)	-	-	4,192	4,192
Vergi Sonrası Kar / (Zararı) ⁽²⁾	9,662	88,344	(17,058)	80,948
Dönem Net Karı	9,662	88,344	(17,058)	80,948
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	404,993	21,220,590	17,428,844	39,054,427
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	404,993	21,220,590	17,504,842	39,130,425
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	8,637	16,707,670	20,965,441	37,681,748
Özkaynaklar	-	-	1,448,677	1,448,677
Toplam Yükümlülükler	8,637	16,707,670	22,414,118	39,130,425

⁽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 yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Gelir tablosuna ilişkin bakiyeler 31 Mart 2021 tarihli tutarları içermektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %57, bireysel bankacılık %2, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %41 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %52'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %37'sini ve bireysel bankacılık ise %11'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	21,797	204,509	18,241	149,199
TCMB ⁽¹⁾	415,278	6,523,649	295,762	7,141,556
Diğer	-	-	-	-
Toplam	437,075	6,728,158	314,003	7,290,755

⁽¹⁾ 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	415,278	2,103,985	295,762	2,236,850
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,419,664	-	4,904,706
Toplam	415,278	6,523,649	295,762	7,141,556

⁽¹⁾ 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

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

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

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Kısımına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	145	22,741	916	-
Swap İşlemleri	18,105	69,614	126,031	63,483
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	18,250	92,355	126,947	63,483

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	17,052	2,899,454	27	279,442
Yurtdışı	-	1,480,299	-	109,913
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	17,052	4,379,753	27	389,355

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:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5,316	275,303	183,443	250,700
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	5,316	275,303	183,443	250,700

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 279,927 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1,039,575 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 8,161,751 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2021: 3,045,903 TL).

İlgili krediler TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ve piyasa değeri ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir. İlgili krediler TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 2 olarak takip edilmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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 Açıklama ve Dipnotlar (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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	603,279	1,509,524
Borsada İşlem Gören	351,307	1,279,675
Borsada İşlem Görmeyen	251,972	229,849
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	42,733	35,806
Toplam	560,546	1,473,718

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,703,642	-	1,001,523
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,703,642	-	1,001,523
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,158	-	4,473	-
Toplam	4,158	1,703,642	4,473	1,001,523

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

Yakın İzlemedeki Krediler				
31 Mart 2022 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	16,975,066	2,806	1,135,841	119
İşletme Kredileri	11,777,824	-	1,135,841	-
İhracat Kredileri	1,864,358	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,964,917	-	-	-
Tüketici Kredileri	351,178	2,721	-	119
Kredi Kartları	16,789	62	-	-
Diğer	-	23	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	16,975,066	2,806	1,135,841	119

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

31 Aralık 2021 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	17,513,989	3,336	1,049,972	4,299
İşletme Kredileri	11,321,864	-	983,051	4,155
İhracat Kredileri	1,296,721	-	66,921	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,737,353	-	-	-
Tüketici Kredileri	382,637	3,193	-	145
Kredi Kartları	16,666	116	-	-
Diğer	758,748	27	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,513,989	3,336	1,049,972	4,299

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	229,357	-	171,448	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	600,821	-	560,884
Toplam	229,357	600,821	171,448	560,884

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	6,824	351,996	358,820
Konut Kredisi	-	275,708	275,708
Taşıt Kredisi	-	4,459	4,459
İhtiyaç Kredisi	6,824	71,829	78,653
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	13,718	-	13,718
Taksitli	3,844	-	3,844
Taksitsiz	9,874	-	9,874
Bireysel Kredi Kartları-YP	651	-	651
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	651	-	651
Personel Kredileri-TP	678	1,963	2,641
Konut Kredisi	-	126	126
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	678	1,837	2,515
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,474	-	1,474
Taksitli	514	-	514
Taksitsiz	960	-	960
Personel Kredi Kartları-YP	62	-	62
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	62	-	62
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,019	-	3,019
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	26,426	353,959	380,385

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	10,085	374,978	385,063
Konut Kredisi	-	291,399	291,399
Taşıt Kredisi	-	4,734	4,734
İhtiyaç Kredisi	10,085	78,845	88,930
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,201	-	14,201
Taksitli	4,042	-	4,042
Taksitsiz	10,159	-	10,159
Bireysel Kredi Kartları-YP	375	-	375
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	375	-	375
Personel Kredileri-TP	805	1,764	2,569
Konut Kredisi	-	137	137
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	805	1,627	2,432
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,835	-	1,835
Taksitli	613	-	613
Taksitsiz	1,222	-	1,222
Personel Kredi Kartları-YP	69	-	69
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	69	-	69
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,720	-	2,720
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	30,090	376,742	406,832

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	4	167,024	167,028
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	163,385	163,389
Diğer	-	3,639	3,639
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	4,176,850	4,176,850
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,176,850	4,176,850
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	381	-	381
Taksitli	85	-	85
Taksitsiz	296	-	296
Kurumsal Kredi Kartları-YP	189	-	189
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	189	-	189
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	34	-	34
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	608	4,343,874	4,344,482

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	45	214,202	214,247
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	45	206,969	207,014
Diğer	-	7,233	7,233
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	3,915,321	3,915,321
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,915,321	3,915,321
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	530	-	530
Taksitli	87	-	87
Taksitsiz	443	-	443
Kurumsal Kredi Kartları-YP	174	-	174
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	174	-	174
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	790	4,129,523	4,130,313

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	17,806,914	18,160,784
Yurtdışı Krediler	350,214	454,610
Toplam	18,157,128	18,615,394

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 7 TL’dir (31 Aralık 2021: 21 TL).

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	32	16
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	34	49
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	37,881	37,719
Toplam	37,947	37,784

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	894
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	894

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	44

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

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	172	61	43,565
Dönem İçinde İntikal (+)	47	-	475
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	143	37
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	143	37	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	34	10	980
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	42	157	43,097
Karşılık (-)	32	34	37,881
Bilançodaki Net Bakiyesi	10	123	5,216

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	164
Karşılık Tutarı (-)	-	-	164
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	162
Karşılık Tutarı (-)	-	-	161
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1

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)	10	123	5,216
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	42	157	43,097
Karşılık Tutarı (-)	32	34	37,881
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	10	123	5,216
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	156	12	5,846
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	172	61	43,565
Karşılık Tutarı (-)	16	49	37,719
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	156	12	5,846
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

- 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)	-	-	1,451
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	12,117
Karşılık Tutarı (-)	-	-	10,666
Önceki Dönem (Net)	-	-	1,307
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	11,722
Karşılık Tutarı (-)	-	-	10,415

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

- a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul değerler:

İtfa edilmiş maliyeti ile tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka’nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 7,064,978 TL’dir (31 Aralık 2021: 7,319,678 TL).

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	7,064,978	7,319,678
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	7,064,978	7,319,678

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	7,105,175	7,651,959
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	7,105,175	7,651,959
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	710,105	345,485
Toplam	7,815,280	7,997,444

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	7,997,444	4,391,069
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	219,448	2,240,239
Yıl İçindeki Alımlar	-	2,135,581
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,111,717)	(1,114,930)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	710,105	345,485
Toplam	7,815,280	7,997,444

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

- a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bölüm 3'te III no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99,998	100,00

- c) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin 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
717,746	265,782	3,913	10,928	-	18,055	17,818	-

- d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	75,998

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	75,998	75,998

- f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Banka'nın, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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 Mart 2022:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	54,512	146,878	952,461	351,502	38,661	2,512	-	1,546,526
Döviz Tevdiat Hesabı	1,788,909	809,268	14,801,848	69,256	528,309	28,407	-	18,025,997
Yurtiçinde Yer. K.	1,555,686	800,682	14,023,366	67,202	32,098	2,065	-	16,481,099
Yurtdışında Yer.K	233,223	8,586	778,482	2,054	496,211	26,342	-	1,544,898
Resmî Kur. Mevduatı	8,131	-	-	-	-	-	-	8,131
Tic. Kur. Mevduatı	57,747	114,362	442,853	1,050	550,200	1	-	1,166,213
Diğ. Kur. Mevduatı	4,670	311	11,556	-	41	-	-	16,578
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	282,018	3,552,406	-	-	-	-	-	3,834,424
TC Merkez B.	8,287	-	-	-	-	-	-	8,287
Yurtiçi Bankalar	153,831	3,552,406	-	-	-	-	-	3,706,237
Yurtdışı Bankalar	119,900	-	-	-	-	-	-	119,900
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,195,987	4,623,225	16,208,718	421,808	1,117,211	30,920	-	24,597,869

(*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 894,446 TL (31 Aralık 2021: 44,169 TL) tutarındaki “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında açılan Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen kur korumalı mevduat ürünlerini içermektedir.

a.2) 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	56,463	164,413	1,121,269	43,010	1,017	2,301	-	1,388,473
Döviz Tevdiat Hesabı	2,514,634	709,758	10,533,830	126,508	566,055	27,441	-	14,478,226
Yurtiçinde Yer. K.	2,313,593	706,186	9,625,588	123,157	111,324	2,844	-	12,882,692
Yurtdışında Yer.K	201,041	3,572	908,242	3,351	454,731	24,597	-	1,595,534
Resmî Kur. Mevduatı	7,524	-	-	-	-	-	-	7,524
Tic. Kur. Mevduatı	146,203	33,003	34,907	73	-	-	-	214,186
Diğ. Kur. Mevduatı	4,062	738	5,012	-	40	1	-	9,853
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	148,109	600,253	-	-	-	-	-	748,362
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	128,084	600,253	-	-	-	-	-	728,337
Yurtdışı Bankalar	20,025	-	-	-	-	-	-	20,025
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,876,995	1,508,165	11,695,018	169,591	567,112	29,743	-	16,846,624

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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)****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	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Mart 2022	31 Mart 2022
Tasarruf Mevduatı	838,268	708,339
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	968,158	5,626,958
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	1,806,426	6,335,297

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	694,196	694,277
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	757,126	4,926,525
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	1,451,322	5,620,802

- b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.
- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 10,015 TL (31 Aralık 2021: 11,389 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yurtdışı 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	10,015	11,389
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 MART 2022 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. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 221,198 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 22,549 TL repo ve 3,001,933 TL bankalarası piyasalaradan sağlanan fon).

3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	17,962	22,103	10,568	79
Swap İşlemleri	-	30,672	1,252	4,424
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17,962	52,775	11,820	4,503

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	537	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,342,910	12,788,768	-	12,963,603
Toplam	1,342,910	12,788,768	537	12,963,603

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,342,910	2,442,825	537	2,841,570
Orta ve Uzun Vadeli	-	10,345,943	-	10,122,033
Toplam	1,342,910	12,788,768	537	12,963,603

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından 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.

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 216,647 TL (31 Aralık 2021: 154,395 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	9,476	-	8,222	-
1-4 Yıl Arası	23,247	-	19,155	-
4 Yılda Fazla	45,354	-	47,157	-
Toplam	78,077	-	74,534	-

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla 10,848.59 tam TL tutarı (31 Aralık 2021: 10,848.59 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 Mart 2022	31 Aralık 2021
İskonto Oranı (%)	3.09	3.09
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	21.85	21.85
Ortalama Faiz Oranı (%)	25.61	25.61

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	23,567	14,317
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	2,525	7,145
Yıl İçinde Ödenen	(325)	(1,739)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	-	3,844
Dönem Sonu Bakiyesi	25,767	23,567

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 17,607 TL (31 Aralık 2021: 12,508 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 60 TL (31 Aralık 2021: 69 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:(Devamı)

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 22,089 TL (31 Aralık 2021: 19,958 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, 254,033 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 257,429 TL).

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, 116,892 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 104,079 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	340,050	151,250
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,973	4,488
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	325	334
BSMV	6,188	6,018
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	876	1,253
Diğer	10,817	14,398
Toplam	362,229	177,741

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,245	2,701
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,595	2,994
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	231	192
İşsizlik Sigortası-İşveren	463	385
Diğer	-	-
Toplam	7,534	6,272

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

10. 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 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ' in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(4,878)	(8,764)	2,458	1,555
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(4,878)	(8,764)	2,458	1,555

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	272,479	446,424
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	31,015	30,958
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	73,517	74,344
Çekler için ödeme taahhütleri	7,364	6,261
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	171	193
Toplam	384,549	558,183

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 Mart 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	5,149,711	4,738,371
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	3,101,649	1,379,096
Diğer garantiler	4,622,311	4,385,590
Toplam	12,873,671	10,503,057

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	150,772	139,253
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	27,653	25,617
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	123,119	113,636
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,722,899	10,363,804
Toplam	12,873,671	10,503,057

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2022 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:**

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	129,357	19,695	34,884	16,502
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	44,017	146,481	41,177	102,566
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	950	-	1,564	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	174,324	166,176	77,625	119,068

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	6,179	-	5,017	-
Yurtiçi Bankalardan	783	408	212	2,449
Yurtdışı Bankalardan	-	890	-	313
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6,962	1,298	5,229	2,762

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	29,120	11,870	34,101	4,523
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	521,442	78,648	46,309	51,260
Toplam	550,562	90,518	80,410	55,783

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

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	390

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	42,914	43,415	21,626	43,636
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4	-	510	-
Yurtdışı Bankalara	42,910	43,415	21,116	43,636
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	42,914	43,415	21,626	43,636

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

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

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,843	4,978

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

31 Mart 2022		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	7,189	-	-	-	-	-	7,189
Tasarruf Mevduatı	-	4,857	49,843	7,242	250	92	-	62,284
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4,552	35,470	18	10,301	-	-	50,341
Diğer Mevduat	-	18	695	-	1	-	-	714
Toplam	-	16,616	86,008	7,260	10,552	92	-	120,528
Yabancı Para								
DTH	-	629	32,602	111	1,643	142	-	35,127
Bankalar Mevduatı	-	1,538	-	-	-	-	-	1,538
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,167	32,602	111	1,643	142	-	36,665
Genel Toplam	-	18,783	118,610	7,371	12,195	234	-	157,193

31 Mart 2021		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	88	-	-	-	-	-	88
Tasarruf Mevduatı	-	5,949	59,831	8	10	2	-	65,800
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,638	9,026	2	-	1	-	10,667
Diğer Mevduat	4	16	612	-	-	-	-	632
Toplam	4	7,691	69,469	10	10	3	-	77,187
Yabancı Para								
DTH	-	1,120	60,328	229	526	229	-	62,432
Bankalar Mevduatı	-	23	-	-	-	-	-	23
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,143	60,328	229	526	229	-	62,455
Genel Toplam	4	8,834	129,797	239	536	232	-	139,642

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Kar	1,952,374	634,742
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,409	1,696
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,249,716	239,695
Kambiyo İşlemlerinden Kar	700,249	393,351
Zarar (-)	1,891,211	586,457
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	1,472
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,174,837	125,683
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	716,374	459,302

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki “Diğer faaliyet gelirleri” kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	117,296	44,991
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	74,742	13,435
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	42,055	28,148
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	499	3,408
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	5,399	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	878	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4,521	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	2,131	664
Toplam	124,826	45,655

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	7,298	1,927
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,918	6,988
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,641	1,402
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	15	22
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	21,926	14,437
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	742	409
Bakım ve Onarım Giderleri	6,202	4,529
Reklam ve İlan Giderleri	191	202
Diğer Giderler	14,791	9,297
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	52,972	39,702
Toplam	91,770	64,478

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

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

31 Mart 2022 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu 334,184 TL (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır) tutarındadır.

31 Mart 2022 tarihinde sona eren döneme ait (31 Mart 2021: 24,282 TL ertelenmiş vergi gideri) ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır, 186,303 TL (31 Mart 2021: 20,090 TL ertelenmiş vergi geliri) ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- 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.
- 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.
- Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) 31 Mart 2022:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	21	2	-	1,315,089	28	40
Dönem Sonu Bakiyesi	7	2	-	1,703,642	58	40
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 166,717 TL (31 Aralık 2021: 192,015 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	17	2	3,867	997,502	6	-
Dönem Sonu Bakiyesi	21	2	-	1,315,089	28	40
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	390	-	39	-	-	-

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

b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		657,327		20,025		5,224
Dönem Sonu Bakiyesi		326,707		119,900		4,132
Mevduat Faiz Gideri		1,843		-		16

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

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		372,044		62,865		2,621
Dönem Sonu Bakiyesi		657,327		20,025		5,224
Mevduat Faiz Gideri		4,978		-		28

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 8,107,916 TL tutarında (31 Aralık 2021: 8,359,652 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 4,415,070 TL tutarında (31 Aralık 2021: 3,999,625 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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 Mart 2022 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0002 (31 Aralık 2021: %0.0002); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1.8 (31 Aralık 2021: %4.1); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %57.4’tür (31 Aralık 2021: %64.5).

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 1 TL (31 Aralık 2021: 16 TL) diğer komisyon geliri, 320 TL (31 Aralık 2021: 3,427 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır) ve diğer komisyon gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 2 TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka’nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 11,056 TL (31 Mart 2021: 6,998 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7394 sayılı kanun kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 27 Nisan 2022 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Genel Bilgiler

1. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2022 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı (31 Mart 2022)	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
Toplam	860,000,000	100.00

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

2. Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar

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

3. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaoxiong Xie(*)	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Serhat Yanık	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Shaoxiong Xie(*)	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili- Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve Proje ve Cross Border Finans Bölümü
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı-Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi

(*) Genel Müdür Shaoxiong Xie’nin 10.01.2022 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılması sonrasında, Jinhong Li, Bankacılık Kanunu’nun 23. Maddesine göre, Genel Müdür’ün yokluğunda, Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 10.01.2022 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği ve doğal Yönetim Kurulu üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcılığı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi üyeliği görevlerini vekâleten yürütmüştür.

(**) 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Chunyi Zheng Proje ve Corss Border, Perakende Bankacılık, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik, Kredi ve Yatırım Yönetimi, Yatırım Bankacılığı bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.998

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul’da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonusu ihraçları ile finansman çözümleri yaratan ICBC Turkey Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır. Deneyimli araştırma ekibi ile müşterilerine günlük, haftalık raporlar ve hisse senedi analizleri hizmeti sunan ICBC Turkey Yatırım, 20 şubesi ile daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	%
Toplam Aktifler	46,344	39,130	18.4
Mevduat ⁽³⁾	20,763	16,098	29.0
Krediler ⁽²⁾	26,319	21,661	21.5
Özkaynak	1,807	1,449	24.7
Kar ⁽¹⁾	375,9	80,9	364.0

⁽¹⁾ Önceki dönem kar rakamı 31 Mart 2021 bakiyesidir.

⁽²⁾ Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	%
Aktif Karlılığı ⁽¹⁾	3.52	1.26	178.7
Özkaynak Karlılığı ⁽¹⁾	92.38	23.80	288.2
Sermaye Yeterlilik Oranı	26.62	26.86	(0.9)
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	56.79	55.36	2.6
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽³⁾	44.80	41.14	8.9
Takipteki Kredi Oranı ⁽²⁾	0.16	0.20	(19)

⁽¹⁾ Önceki dönem rasyoları 31 Mart 2021 tarihindeki karlılık oranlarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2022'nin ilk çeyreğinde yükselen enflasyon küresel ekonominin gündemindeki ana gündem maddesi olarak yer aldı. Pandemi döneminde sağlanan kapsamlı para politikası desteği ve maliyet kaynaklı fiyat baskıları, enflasyonun dünyanın farklı bölgelerinde tarihi yüksek seviyelere ulaşmasına neden oldu. Amerika Birleşik Devletleri'nde yıllık enflasyon 1992'den bu yana görülen en yüksek seviye olan %7.9'a yükseldi. FED ve diğer gelişmiş ülke merkez bankaları, uzun vadeli enflasyon beklentilerinin daha fazla bozulmaması için daha sıkı bir para politikası süreci hayata geçirdi. FED, Mart 2022 FOMC toplantısında hedeflenen politika faizini 25 baz puan arttırmış ve politika faizinin yıl sonuna kadar %2'ye kadar çıkabileceğinin sinyallerini vermişti. Türkiye'de 2021'in son çeyreğinde kurun sert bir şekilde değer kaybetmesinin ardından bu yılın ilk çeyreğinde Türk Lirası'nda bir miktar istikrar sağlandı. İç talep koşulları ve maliyet kaynaklı fiyat baskıları, yıllık enflasyonun son yirmi yılın en yüksek seviyesine çıkmasına neden olmuştur. Rusya-Ukrayna Savaşı gibi major jeopolitik gerilimler nedeniyle enerji ve diğer emtia fiyatlarındaki artış, dış denge risklerini arttırmış ve yıl içinde bir miktar para politikası sıkılaştırma ihtiyacını artırmıştır.

ICBC Turkey olarak global ekibimizin güçlü desteği ile Türkiye ekonomisine katkı sağlayacak projeleri desteklemeye devam ediyoruz. 7 yıl önce Türkiye'de başladığımız yolculuğumuza rekabetçi ürün ve hizmetlerle devam ediyoruz. Hedefimiz, komşu coğrafyaların sunduğu iş fırsatlarını değerlendirerek, Türkiye'yi yerel pazarın yanı sıra bölgesel bir merkez haline getirerek yeni ufuklara ilerlemek.

ICBC Group hedefleri doğrultusunda ICBC Turkey, "yerel bölgelerde vakıf kurarak ve çevre bölgeleri etkileyerek Avrupa'yı Asya'ya bağlama" küreselleşme stratejisini başarıyla uygulamıştır. Bu strateji ile bağlantı yollarının merkezinde yer alan Türkiye'de projelere ve reel sektöre destek vermeye devam etmiştir. ICBC Turkey'in yönetsel gelişim ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde olumlu ilerleme devam etmiştir. Mart sonu itibarıyla ICBC Turkey'in toplam aktifleri 46 milyar TL'yi aşmış, solo net kârı 376 milyon TL'ye ulaşmış ve takipteki alacak oranı %0.16 ile piyasa ortalamasının altında kalmıştır. Aynı zamanda ICBC Turkey, prestijli kurumsal müşteriler ve büyük projeler için pazarlama faaliyetlerini başarıyla arttırmaya devam etti. ICBC Turkey; kur, faiz, kredi ve likidite risklerinin arttığı ve belirsizliklerin arttığı bir faaliyet ortamında risk analizi ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Bankamız, daha yüksek risk kontrolü gereği, iç denetimini ve risk yönetimini daha da geliştirecektir. İhtiyatlı yaklaşımımız sayesinde Türkiye ekonomisine yüksek katkı sağlayacak projelere gerekli desteğin sağlanması hedeflenmektedir. ICBC Turkey, 2018 yılında sermaye artırımının da desteğiyle iş hacmini, kişi başı karlılığını ve satış noktası başına karlılığını arttırmayı hedeflemektedir. ICBC Turkey, ICBC'nin diğer yurtdışı birimler arasındaki sıralamasını yükseltmek ve bankanın yerel sektördeki rekabet gücünü artırmak için çaba gösterecektir.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür Vekili'nin Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Küresel ekonomi 2020 yılında pandemiden ciddi şekilde etkilenmiş ve gelişmiş ekonomiler büyük ölçüde genişleyici maliye ve para politikaları benimsemiştir. Kapsamlı gevşek para politikası ve büyük miktarlardaki mali teşvik paketleri 2021'de meyvalarını verdi ve küresel ekonomi pandemiden önemli ölçüde kurtuldu. Aşılamadaki ilerleme, küresel ekonomik toparlanmaya da katkıda bulunmuştur. Amerika Birleşik Devletleri'ndeki reel GSYİH, 2021'de %5.7 artarak 1984'ten bu yana kaydedilen en yüksek ekonomik büyüme oldu.

Küresel ekonomi, büyük politika desteği sayesinde 2021'de güçlü bir toparlanma kaydetse de enflasyon hem gelişmiş hem de GOÜ'lerde önemli bir sorun olarak ortaya çıktı. Amerika Birleşik Devletleri'nde yıllık enflasyon 1992'den bu yana görülen en yüksek seviye olan %7.9'a ulaşmıştır. Toplam talepteki artış ve bazı sektörlerdeki arz darboğazları, tüketici fiyatlarındaki sert artışın temel nedeni olmuştur. FED, Bank of England ve ECB gibi gelişmiş ülke merkez bankaları, uzun vadeli enflasyon beklentilerinin daha fazla bozulmaması için politika desteklerini geri çekti. FED, Mart FOMC toplantısında hedeflenen politika faizini 25 baz puan arttırdı ve yıl içinde altı faiz indirimi daha yapılabileceğinin sinyalini verdi. Maliyet kaynaklı fiyat baskıları devam ederse ve enflasyon daha kalıcı hale gelirse FED ve diğer merkez bankaları para politikasının duruşunu sıkılaştırmada daha agresif olabilir. Kolay para politikasının sona ermesi, 2022'de küresel ekonomik büyümeye zarar verebilir ve gelişen piyasa kurları üzerindeki aşağı yönlü baskıyı artırabilir.

Küresel ekonomik aktivitedeki toparlanmaya paralel olarak Türkiye ekonomisi de 2021 yılında hızlı bir ekonomik büyüme yaşamış ve reel GSYİH %11 oranında artmıştır. Ancak yılın son çeyreğinde TCMB'nin yüksek enflasyona rağmen politika faizini düşürmesi kurdaki sert bir değer kaybına neden oldu. Küresel emtia fiyatlarındaki artışla birlikte Türk Lirası'nın değer kaybetmesi, enflasyonun son yirmi yılda en yüksek seviyeye ulaşmasına neden oldu. Türk Lirası için reel faiz oranı hem ex-ante hem de ex-post açıdan derinden negatiftir. Uzun vadeli enflasyon beklentilerinin daha da kötüleşmemesi ve ücret-enflasyon sarmalının yaşanmaması için TCMB'nin yılın bir döneminde politika faizini yükseltmesi gerekebilir. Son dönemde artan enerji ve diğer emtia fiyatları da cari açığın artmasına yol açmış ve bu durum yıl içinde Türk Lirası ve döviz rezervleri üzerindeki aşağı yönlü baskıyı artırabilir.

Türk bankacılık sektörü, 2021 yılında ekonomik aktivitedeki toparlanmanın ana lokomotiflerinden biri olmuştur. Sektörün toplam kredileri yaklaşık %40 oranında artmış ve NPL oranı gerilemiştir. Türk bankacılık sektörünün kârlılığı 2021 yılında da güçlüydü ve sektörün toplam kârı yaklaşık %60 oranında arttı.

Bankacılık sektörü, yükselen net faiz marjları sayesinde yılın ilk çeyreğinde kârlılıkta önemli bir artış gerçekleştirdi. Kârlılık artışı en azından yılın ilk yarısında devam edebilir ve Türk Lirası reel faizinin oldukça negatif olması nedeniyle kredi büyümesi yüksek kalabilir. Gelişmiş ülke merkez bankaları para politikası duruşunu sıkılaştırdıkça, sektör dış borçlanmada artan fonlama maliyetiyle de karşı karşıya kalabilir.

ICBC Turkey olarak global ekibimizin güçlü desteği ile Türkiye ekonomisine katkı sağlayacak projeleri desteklemeye devam ediyoruz. 7 yıl önce Türkiye'de başladığımız yolculuğumuza rekabetçi ürün ve hizmetlerle devam ediyoruz. Hedefimiz, komşu coğrafyaların sunduğu iş fırsatlarını değerlendirerek, Türkiye'yi yerel pazarın yanı sıra bölgesel bir merkez haline getirerek yeni ufuklara ilerlemek.

ICBC Group hedefleri doğrultusunda ICBC Turkey, "yerel bölgelerde yayılarak ve çevre bölgeleri etkileyerek Avrupa'yı Asya'ya bağlama" küreselleşme stratejisini başarıyla uygulamıştır. Bu strateji ile bağlantı yollarının merkezinde yer alan Türkiye'de projelere ve reel sektöre destek vermeye devam etmiştir. ICBC Turkey'in yönetsel gelişim ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde olumlu ilerleme devam etmiştir.

ICBC Turkey; kur, faiz, kredi ve likidite risklerinin arttığı ve belirsizliklerin arttığı bir faaliyet ortamında risk analizi ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Bankamız, daha yüksek risk kontrolü gereği, iç denetimini ve risk yönetimini daha da geliştirecektir. Basiretli yaklaşımımız sayesinde Türkiye ekonomisine yüksek katkı sağlayacak projelere gerekli desteğin sağlanması hedeflenmektedir. ICBC Turkey, 2022 yılında sermaye artırımının da desteğiyle iş hacmini, kişi başı kârlılığını ve satış noktası başına kârlılığını arttırmayı hedefliyor. ICBC Turkey, ICBC'nin diğer yurtdışı birimleri arasındaki sıralamasını yükseltmek ve bankanın yerel sektördeki rekabet gücünü artırmak için azami çaba gösterecektir.

Saygılarımla,

JINHONG LI

Genel Müdür Vekili

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

4. Dönem İçindeki Önemli Olaylara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar “31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün VI no'lu dipnotunda yer almaktadır.

IV. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

V. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31 Mart 2022 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki “Yatırımcı İlişkileri ” başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.