

# **ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait  
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,  
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile  
Bağımsız Denetim Raporu**

## **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

### **ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:**

#### **Finansal Tablolara İlişkin Rapor**

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş., Banka) 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

#### **Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu:**

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

#### **Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu:**

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

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

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

**Görüş:**

Görüşümüze göre, finansal tablolar, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesabdöneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Yaşar Bivas, SMMM  
Sorumlu Denetçi

29 Şubat 2016  
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

|                   |                   |                      |                       |                |
|-------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| Xu Keen           | Wang Ying         | Gao Xiangyang        | Gülden Akdemir        | M.Sercan Çoban |
| Yönetim Kurulu ve | Yönetim Kurulu ve | Genel Müdür ve       | Finansal Raporlamadan | Birim Müdürü   |
| Denetim Komitesi  | Denetim Komitesi  | Yönetim Kurulu Üyesi | Sorumlu Genel Müdür   |                |
| Başkanı           | Üyesi             |                      | Yardımcısı            |                |

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

Ad-Soyad : M. Sercan Çoban  
Tel No : 0212 335 54 94  
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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                  | 2 |
| IV.  | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                                                                                         | 2 |
| V.   | Diğer bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3 |
| VI.  | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                               | 3 |

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

|      |                                                                        |    |
|------|------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Bilançolar                                                             | 4  |
| II.  | Nazım hesaplar tabloları                                               | 6  |
| III. | Gelir tabloları                                                        | 7  |
| IV.  | Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar | 8  |
| V.   | Özkaynak değişim tabloları                                             | 9  |
| VI.  | Nakit akış tabloları                                                   | 11 |
| VII. | Kâr dağıtım tabloları                                                  | 12 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Banka'nın Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

|       |                                                                                            |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar                         | 23 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                | 27 |
| III.  | Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar                                               | 33 |
| IV.   | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar                                                      | 35 |
| V.    | Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                  | 35 |
| VI.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar                                           | 37 |
| VII.  | Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar                                             | 41 |
| VIII. | Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler                                                          | 45 |
| IX.   | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar     | 45 |
| X.    | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar                                      | 45 |
| XI.   | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar                             | 46 |
| XII.  | Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar                                  | 46 |
| XIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar   | 47 |
| XIV.  | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 49 |
| XV.   | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar                                         | 49 |

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |                                                                                                                      |    |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                        | 52 |
| II.   | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                        | 65 |
| III.  | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                        | 72 |
| IV.   | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                        | 77 |
| V.    | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                             | 80 |
| VI.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                   | 81 |
| VII.  | Banka'nın bulunduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar                                                                | 82 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 84 |
| XI.   | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                              | 84 |

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklamalar

|    |                                                 |    |
|----|-------------------------------------------------|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 85 |
|----|-------------------------------------------------|----|

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

|     |                                                                |    |
|-----|----------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar | 85 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar   | 85 |

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)**

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

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

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 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 karar 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 tarihi hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Banka’nın pay defterine işlenmiştir.

ICBC, GSD Holding A.Ş.’nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.’nin %75.50’lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği’nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu 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.

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 ünvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilerek tescil edilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

(\*) 5 Ekim 2015 itibarıyla, Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Başak Kaya getirilmiş olup, daha önce bu görevde bulunan Selçuk İçten Operasyonlar Grubu'na Koordinatör olarak atanmıştır.

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

22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın %75.50'lik hissesinin ICBC'ye devredilmesi neticesinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeleri değişmiştir ve Chen Yubao Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ayrıca önceki dönemlerde Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Ayperi G. Uras, 30 Nisan 2015 tarihinde ayrılmıştır.

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 841'dir (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 852'dir).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

#### V. Diğer bilgiler

|                           |                                                                 |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Banka'nın ticari unvanı   | : ICBC Turkey Bank A.Ş. (önceden Tekstil Bankası A.Ş.)          |
| Raporlama dönemi          | : 1 Ocak – 31 Aralık 2015                                       |
| Yönetim merkezinin adresi | : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul |
| Telefon numarası          | : (0212) 335 53 35                                              |
| Fax numarası              | : (0212) 328 13 28                                              |
| Elektronik site adresi    | : www.icbc.com.tr                                               |
| Raporlama para birimi     | : Bin Türk Lirası                                               |

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

Bulunmamaktadır.



## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI**

- I. Konsolide olmayan bilançolar (Finansal Durum Tabloları)
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları
- III. Konsolide olmayan gelir tabloları
- IV. Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide olmayan tablolar
- V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tabloları
- VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tabloları

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| AKTİF KALEMLER                                                                                   |          | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI          |           |           |                            |         |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------|--------------------------|-----------|-----------|----------------------------|---------|-----------|
|                                                                                                  |          |                              | CARİ DÖNEM<br>31/12/2015 |           |           | ÖNCEKİ DÖNEM<br>31/12/2014 |         |           |
|                                                                                                  |          |                              | TP                       | YP        | Toplam    | TP                         | YP      | Toplam    |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                       | (5.1.1)  |                              | 37,466                   | 908,073   | 945,539   | 43,107                     | 305,483 | 348,590   |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)</b>                             | (5.1.2)  |                              | 12                       | 210       | 222       | 12,162                     | 1,063   | 13,225    |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                         |          |                              | 12                       | 210       | 222       | 12,162                     | 1,063   | 13,225    |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | 425     | 425       |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |          |                              | 10                       | -         | 10        | 31                         | -       | 31        |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 |          |                              | 2                        | 210       | 212       | 12,131                     | 638     | 12,769    |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV                    |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 2.2.3 Krediler                                                                                   |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>III. BANKALAR</b>                                                                             | (5.1.3)  |                              | 10,009                   | 289,776   | 299,785   | 38,321                     | 44,956  | 83,277    |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                         |          |                              | 77,031                   | -         | 77,031    | 75,023                     | -       | 75,023    |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                                    |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                                        |          |                              | 77,031                   | -         | 77,031    | -                          | -       | -         |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                            |          |                              | -                        | -         | -         | 75,023                     | -       | 75,023    |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                               | (5.1.4)  |                              | 267,960                  | 816,518   | 1,084,478 | 198,585                    | 4,197   | 202,782   |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |          |                              | 267,960                  | 284,231   | 552,191   | 198,585                    | 33      | 198,618   |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler                                                                        |          |                              | -                        | 532,287   | 532,287   | -                          | 4,164   | 4,164     |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                                                                 | (5.1.5)  |                              | 2,297,367                | 1,823,033 | 4,120,400 | 2,363,742                  | 434,981 | 2,798,723 |
| 6.1 Krediler Ve Alacaklar                                                                        |          |                              | 2,251,482                | 1,823,033 | 4,074,515 | 2,316,177                  | 434,981 | 2,751,158 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                                  |          |                              | 37                       | 1,071,806 | 1,071,843 | 47,085                     | 21,808  | 68,893    |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 6.1.3 Diğer                                                                                      |          |                              | 2,251,445                | 751,227   | 3,002,672 | 2,269,092                  | 413,173 | 2,682,265 |
| 6.2 Takipteki Krediler                                                                           |          |                              | 180,429                  | -         | 180,429   | 158,050                    | -       | 158,050   |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)                                                                         |          |                              | 134,544                  | -         | 134,544   | 110,485                    | -       | 110,485   |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>                                                                 |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                        | (5.1.6)  |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler                                                                        |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                      | (5.1.7)  |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                                |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 9.2.1 Mali İştirakler                                                                            |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler                                                                    |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                                | (5.1.8)  |                              | 25,000                   | -         | 25,000    | 25,000                     | -       | 25,000    |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |          |                              | 25,000                   | -         | 25,000    | 25,000                     | -       | 25,000    |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAK.) (Net)</b>                                 | (5.1.9)  |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                               |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar                                                                          |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar                                                                  |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>                                               | (5.1.10) |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları                                                                |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 12.3 Diğer                                                                                       |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | (5.1.11) |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          | (5.1.12) |                              | 26,509                   | -         | 26,509    | 26,752                     | -       | 26,752    |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   | (5.1.13) |                              | 1,419                    | -         | 1,419     | 1,923                      | -       | 1,923     |
| 15.1 Şerefiye                                                                                    |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 15.2 Diğer                                                                                       |          |                              | 1,419                    | -         | 1,419     | 1,923                      | -       | 1,923     |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | (5.1.14) |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       | (5.1.15) |                              | 6,837                    | -         | 6,837     | 3,831                      | -       | 3,831     |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı                                                                          |          |                              | -                        | -         | -         | 2,292                      | -       | 2,292     |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                    |          |                              | 6,837                    | -         | 6,837     | 1,539                      | -       | 1,539     |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | (5.1.16) |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 18.1 Satış Amaçlı                                                                                |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |          |                              | -                        | -         | -         | -                          | -       | -         |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | (5.1.17) |                              | 56,625                   | 10,672    | 67,297    | 55,982                     | 21,002  | 76,984    |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                                             |          |                              | 2,806,235                | 3,848,282 | 6,654,517 | 2,844,428                  | 811,682 | 3,656,110 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI) (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| PASİF KALEMLER                                                                         |           | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI          |                  |                  |                            |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                        |           |                              | CARİ DÖNEM<br>31/12/2015 |                  |                  | ÖNCEKİ DÖNEM<br>31/12/2014 |                  |                  |
|                                                                                        |           |                              | TP                       | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                      | (5.II.1)  |                              | <b>1,048,765</b>         | <b>1,208,047</b> | <b>2,256,812</b> | <b>1,356,665</b>           | <b>1,152,348</b> | <b>2,509,013</b> |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                       |           |                              | 66,522                   | 348,174          | 414,696          | 15,082                     | 31,902           | 46,984           |
| 1.2 Diğer                                                                              |           |                              | 982,243                  | 859,873          | 1,842,116        | 1,341,583                  | 1,120,446        | 2,462,029        |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                    | (5.II.2)  |                              | <b>3,662</b>             | <b>591</b>       | <b>4,253</b>     | <b>71</b>                  | <b>5,544</b>     | <b>5,615</b>     |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                            | (5.II.3)  |                              | <b>22,345</b>            | <b>3,133,153</b> | <b>3,155,498</b> | <b>36,109</b>              | <b>311,994</b>   | <b>348,103</b>   |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                   |           |                              | <b>107,133</b>           | <b>410,774</b>   | <b>517,907</b>   | <b>64,359</b>              | -                | <b>64,359</b>    |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                            |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                  |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                 |           |                              | 107,133                  | 410,774          | 517,907          | 64,359                     | -                | 64,359           |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                          |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 5.1 Bonolar                                                                            |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                    |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 5.3 Tahviller                                                                          |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                      |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 6.1 Müstakriz Fonları                                                                  |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 6.2 Diğer                                                                              |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                           |           |                              | <b>4,003</b>             | <b>272</b>       | <b>4,275</b>     | <b>7,047</b>               | <b>254</b>       | <b>7,301</b>     |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                   | (5.II.4)  |                              | <b>54,940</b>            | <b>7,535</b>     | <b>62,475</b>    | <b>52,852</b>              | <b>3,141</b>     | <b>55,993</b>    |
| <b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>                                                          |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>                                         | (5.II.5)  |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları                                                        |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları                                                      |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.3 Diğer                                                                             |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )                                      |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                               | (5.II.6)  |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                   |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                            |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                             |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                | (5.II.7)  |                              | <b>53,965</b>            | -                | <b>53,965</b>    | <b>42,523</b>              | -                | <b>42,523</b>    |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                 |           |                              | 30,530                   | -                | 30,530           | 22,615                     | -                | 22,615           |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                       |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                         |           |                              | 10,857                   | -                | 10,857           | 10,011                     | -                | 10,011           |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                 |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                 |           |                              | 12,578                   | -                | 12,578           | 9,897                      | -                | 9,897            |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                               | (5.II.8)  |                              | <b>9,667</b>             | -                | <b>9,667</b>     | <b>7,071</b>               | -                | <b>7,071</b>     |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                  |           |                              | 9,667                    | -                | 9,667            | 7,071                      | -                | 7,071            |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu                                                            |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN</b>                                    | (5.II.9)  |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                      |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                   |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                    | (5.II.10) |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                | (5.II.11) |                              | <b>599,983</b>           | <b>(10,318)</b>  | <b>589,665</b>   | <b>616,129</b>             | <b>3</b>         | <b>616,132</b>   |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                   |           |                              | 420,000                  | -                | 420,000          | 420,000                    | -                | 420,000          |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                 |           |                              | 8,244                    | (10,318)         | (2,074)          | 7,374                      | 3                | 7,377            |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                     |           |                              | (814)                    | -                | (814)            | (814)                      | -                | (814)            |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                      |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları                                              |           |                              | 53                       | (10,318)         | (10,265)         | 1,832                      | 3                | 1,835            |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                |           |                              | 8,694                    | -                | 8,694            | 6,867                      | -                | 6,867            |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                        |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları                        |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                           |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran              |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri                                                        |           |                              | 311                      | -                | 311              | (511)                      | -                | (511)            |
| 16.3 Kâr Yedekleri                                                                     |           |                              | 188,755                  | -                | 188,755          | 176,239                    | -                | 176,239          |
| 16.3.1 Yasal Yedekler                                                                  |           |                              | 10,635                   | -                | 10,635           | 10,010                     | -                | 10,010           |
| 16.3.2 Statü Yedekleri                                                                 |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler                                                             |           |                              | 120,754                  | -                | 120,754          | 108,863                    | -                | 108,863          |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                             |           |                              | 57,366                   | -                | 57,366           | 57,366                     | -                | 57,366           |
| 16.4 Kâr veya Zarar                                                                    |           |                              | (17,016)                 | -                | (17,016)         | 12,516                     | -                | 12,516           |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                                                  |           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı                                                         |           |                              | (17,016)                 | -                | (17,016)         | 12,516                     | -                | 12,516           |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                   |           |                              | <b>1,904,463</b>         | <b>4,750,054</b> | <b>6,654,517</b> | <b>2,182,826</b>           | <b>1,473,284</b> | <b>3,656,110</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                               | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI          |                  |                  |                            |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|                                                                               |                              | CARİ DÖNEM<br>31/12/2015 |                  |                  | ÖNCEKİ DÖNEM<br>31/12/2014 |                  |                  |
|                                                                               |                              | TP                       | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |                              | <b>1,206,055</b>         | <b>1,358,078</b> | <b>2,564,133</b> | <b>1,145,826</b>           | <b>1,718,654</b> | <b>2,864,480</b> |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                               | (5.IV.1)                     | <b>286,768</b>           | <b>444,568</b>   | <b>731,336</b>   | <b>415,445</b>             | <b>434,134</b>   | <b>849,579</b>   |
| 1.1 Teminat Mektupları                                                        |                              | 286,768                  | 335,175          | 621,943          | 415,445                    | 305,582          | 721,027          |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları                                                |                              | 286,768                  | 335,175          | 621,943          | 415,445                    | 305,582          | 721,027          |
| 1.2 Banka Kredileri                                                           |                              | -                        | 203              | 203              | -                          | 276              | 276              |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri                                                 |                              | -                        | 203              | 203              | -                          | 276              | 276              |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri                                                   |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.3 Akreditifler                                                              |                              | -                        | 84,697           | 84,697           | -                          | 107,643          | 107,643          |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler                                                    |                              | -                        | 26,800           | 26,800           | -                          | 37,314           | 37,314           |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler                                                      |                              | -                        | 57,897           | 57,897           | -                          | 70,329           | 70,329           |
| 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                                                   |                              | -                        | 24,493           | 24,493           | -                          | 20,633           | 20,633           |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden                                                   |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                         | (5.IV.1)                     | <b>242,463</b>           | <b>20,407</b>    | <b>262,870</b>   | <b>256,010</b>             | <b>52,276</b>    | <b>308,286</b>   |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler                                                      |                              | 242,463                  | 20,407           | 262,870          | 256,010                    | 52,276           | 308,286          |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |                              | 19,825                   | 20,407           | 40,232           | 5,820                      | 52,276           | 58,096           |
| 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                                     |                              | 36,149                   | -                | 36,149           | 42,628                     | -                | 42,628           |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |                              | 82,072                   | -                | 82,072           | 84,154                     | -                | 84,154           |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                              | 5                        | -                | 5                | 71                         | -                | 71               |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |                              | 81,801                   | -                | 81,801           | 84,786                     | -                | 84,786           |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                              | 252                      | -                | 252              | 273                        | -                | 273              |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                              | 22,359                   | -                | 22,359           | 38,278                     | -                | 38,278           |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler                                                    |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            | (5.IV.3)                     | <b>676,824</b>           | <b>893,103</b>   | <b>1,569,927</b> | <b>474,371</b>             | <b>1,232,244</b> | <b>1,706,615</b> |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.1.1 Geçeğe 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                                                |                              | 676,824                  | 893,103          | 1,569,927        | 474,371                    | 1,232,244        | 1,706,615        |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |                              | 1,275                    | 1,271            | 2,546            | 3,668                      | 5,598            | 9,266            |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |                              | 1,275                    | -                | 1,275            | 1,224                      | 3,382            | 4,606            |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |                              | -                        | 1,271            | 1,271            | 2,444                      | 2,216            | 4,660            |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |                              | 675,549                  | 842,413          | 1,517,962        | 470,703                    | 1,160,484        | 1,631,187        |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                              |                              | -                        | 780,082          | 780,082          | 1,236                      | 850,473          | 851,709          |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                             |                              | 675,549                  | 62,331           | 737,880          | 469,467                    | 310,011          | 779,478          |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3 Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                 |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                 |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                  |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                          |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.6 Diğer                                                                   |                              | -                        | 49,419           | 49,419           | -                          | 66,162           | 66,162           |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |                              | <b>2,675,572</b>         | <b>587,471</b>   | <b>3,263,043</b> | <b>2,834,492</b>           | <b>809,068</b>   | <b>3,643,560</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                   |                              | <b>118,448</b>           | <b>29,629</b>    | <b>148,077</b>   | <b>125,012</b>             | <b>40,075</b>    | <b>165,087</b>   |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |                              | 37,382                   | 10,108           | 47,490           | 34,516                     | 10,651           | 45,167           |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler                                                     |                              | 63,896                   | 10,896           | 74,792           | 54,201                     | 11,004           | 65,205           |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |                              | 10,344                   | 5,466            | 15,810           | 23,868                     | 10,802           | 34,670           |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler                                                    |                              | 82                       | -                | 82               | 82                         | -                | 82               |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar                                                     |                              | 6,744                    | 3,159            | 9,903            | 12,345                     | 7,618            | 19,963           |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                   |                              | <b>2,556,804</b>         | <b>557,842</b>   | <b>3,114,646</b> | <b>2,709,160</b>           | <b>768,993</b>   | <b>3,478,153</b> |
| 5.1 Menkul Kıymetler                                                          |                              | 5,874                    | -                | 5,874            | 4,653                      | -                | 4,653            |
| 5.2 Teminat Senetleri                                                         |                              | 2,848                    | 2,409            | 5,257            | 6,633                      | 27,061           | 33,694           |
| 5.3 Emtia                                                                     |                              | 125,182                  | 146,874          | 272,056          | 120,529                    | 55,363           | 175,892          |
| 5.4 Varant                                                                    |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 5.5 Gayrimenkul                                                               |                              | 1,767,505                | 384,602          | 2,152,107        | 1,727,790                  | 642,243          | 2,370,033        |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |                              | 655,395                  | 23,957           | 679,352          | 849,555                    | 44,326           | 893,881          |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |                              | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |                              | <b>320</b>               | <b>-</b>         | <b>320</b>       | <b>320</b>                 | <b>-</b>         | <b>320</b>       |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |                              | <b>3,881,627</b>         | <b>1,945,549</b> | <b>5,827,176</b> | <b>3,980,318</b>           | <b>2,527,722</b> | <b>6,508,040</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI                            |                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                               |                              | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2015 -<br>31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2014 -<br>31/12/2014) |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | (5.III.1)                    | <b>343,665</b>                             | <b>339,804</b>                               |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                              | 296,808                                    | 295,857                                      |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                              | 2,595                                      | 109                                          |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                              | 1,377                                      | 1,874                                        |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                              | 2,113                                      | -                                            |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                              | 40,375                                     | 38,923                                       |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                 |                              | 15                                         | 30                                           |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV          |                              | -                                          | -                                            |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                   |                              | 40,360                                     | 38,893                                       |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                               |                              | -                                          | -                                            |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                              | -                                          | -                                            |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                              | 397                                        | 3,041                                        |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     | (5.III.2)                    | <b>171,664</b>                             | <b>160,529</b>                               |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                              | 144,683                                    | 134,369                                      |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                              | 17,881                                     | 9,330                                        |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                              | 9,018                                      | 16,772                                       |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                              | -                                          | -                                            |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                              | 82                                         | 58                                           |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>                                                          |                              | <b>172,001</b>                             | <b>179,275</b>                               |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>                                                    |                              | <b>10,971</b>                              | <b>13,227</b>                                |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                              | 14,743                                     | 16,935                                       |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                              | 6,416                                      | 8,486                                        |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |                              | 8,327                                      | 8,449                                        |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |                              | 3,772                                      | 3,708                                        |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                              | 281                                        | 300                                          |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |                              | 3,491                                      | 3,408                                        |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   | (5.III.3)                    | <b>-</b>                                   | <b>1,294</b>                                 |
| <b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>                                                           | (5.III.4)                    | <b>(35,462)</b>                            | <b>(32,904)</b>                              |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |                              | 125                                        | 9,164                                        |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |                              | (1,610)                                    | (23,213)                                     |
| 6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                              |                              | (33,977)                                   | (18,855)                                     |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | (5.III.5)                    | <b>33,342</b>                              | <b>20,970</b>                                |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                           |                              | <b>180,852</b>                             | <b>181,862</b>                               |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | (5.III.6)                    | <b>46,674</b>                              | <b>39,701</b>                                |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | (5.III.7)                    | <b>152,336</b>                             | <b>127,015</b>                               |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                               |                              | <b>(18,158)</b>                            | <b>15,146</b>                                |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                              | -                                          | -                                            |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                              |                              | -                                          | -                                            |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                              | -                                          | -                                            |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                               | (5.III.8)                    | <b>(18,158)</b>                            | <b>15,146</b>                                |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | (5.III.9)                    | <b>1,142</b>                               | <b>(2,630)</b>                               |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | (1,827)                                    | (1,635)                                      |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                              | 2,969                                      | (995)                                        |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    | (5.III.10)                   | <b>(17,016)</b>                            | <b>12,516</b>                                |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                              |                              | -                                          | -                                            |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                              | -                                          | -                                            |
| 18.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                              | -                                          | -                                            |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                              | -                                          | -                                            |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                              | -                                          | -                                            |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |                              | -                                          | -                                            |
| 19.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                              | -                                          | -                                            |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |                              | -                                          | -                                            |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)</b>                          | (5.III.8)                    | -                                          | -                                            |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | (5.III.9)                    | -                                          | -                                            |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                              | -                                          | -                                            |
| 21.1 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                              | -                                          | -                                            |
| <b>XII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                     | (5.III.10)                   | -                                          | -                                            |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                               | (5.III.11)                   | <b>(17,016)</b>                            | <b>12,516</b>                                |
| Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)                                   |                              | (0.0041)                                   | 0.0030                                       |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN  
KONSOLİDE OLMAYAN TABLOLAR**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ |                                                                                                                                                    | BIN TÜRK LİRASI                            |                                              |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                        |                                                                                                                                                    | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2015 -<br>31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2014 -<br>31/12/2014) |
| I.                                                     | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                 | (15,125)                                   | 2,052                                        |
| II.                                                    | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                   | 1,923                                      | 2,096                                        |
| III.                                                   | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                           | -                                          | -                                            |
| IV.                                                    | YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI                                                                                                   | -                                          | -                                            |
| V.                                                     | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)                | -                                          | -                                            |
| VI.                                                    | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | -                                          | -                                            |
| VII.                                                   | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ                                                                  | -                                          | -                                            |
| VIII.                                                  | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI                                                                          | 1,028                                      | (639)                                        |
| IX.                                                    | DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ                                                                                                  | 2,723                                      | (387)                                        |
| X.                                                     | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)                                                                         | (9,451)                                    | 3,122                                        |
| XI.                                                    | DÖNEM KÂRI/ZARARI                                                                                                                                  | (17,016)                                   | 12,516                                       |
| 11.1                                                   | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)                                                                      | (262)                                      | 362                                          |
| 11.2                                                   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | -                                          | -                                            |
| 11.3                                                   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | -                                          | -                                            |
| 11.4                                                   | Diğer                                                                                                                                              | (16,754)                                   | 12,154                                       |
| XII.                                                   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)                                                                                          | (26,467)                                   | 15,638                                       |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                |                                                                             | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BIN TÜRK LİRASI    |                                               |                                      |                                     |                           |                    |                            |                       |                                   |                                       |                                        |                                                  |                                                  |                               |                                                  |                                       |                    |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                                                                |                                                                             |                              | Ödenmiş<br>Sermaye | Ödenmiş<br>Sermaye<br>Enf.Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Kârları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olagaüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler (*) | Dönem<br>Net<br>Kâr /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem<br>Kârı /<br>(Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve Maddi<br>Olmayan<br>Duran Varlık<br>YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz<br>Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | A./Durdurulan F.<br>İlişkin Dur.V.<br>Bir.Değ.F. | Satış<br>İlişkin Dur.V.<br>Bir.Değ.F. | Toplam<br>Özkaynak |
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                          |                                                                             |                              |                    |                                               |                                      |                                     |                           |                    |                            |                       |                                   |                                       |                                        |                                                  |                                                  |                               |                                                  |                                       |                    |
| ÖNCEKİ DÖNEM<br>31/12/2014                                     |                                                                             |                              |                    |                                               |                                      |                                     |                           |                    |                            |                       |                                   |                                       |                                        |                                                  |                                                  |                               |                                                  |                                       |                    |
| I.                                                             | Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2014                                            |                              | 420,000            | -                                             | (814)                                | -                                   | 7,819                     | -                  | 95,110                     | -                     | 43,813                            | -                                     | 193                                    | 34,373                                           | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | 600,494            |
| II.                                                            | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                          |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| 2.1                                                            | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                            |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| 2.2                                                            | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                       |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| III.                                                           | Yeni Bakiye (I+II)                                                          |                              | 420,000            | -                                             | (814)                                | -                                   | 7,819                     | -                  | 95,110                     | -                     | 43,813                            | -                                     | 193                                    | 34,373                                           | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | 600,494            |
| IV.                                                            | Dönem İçindeki Değişimler                                                   |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| V.                                                             | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                        | (5.V.1)                      | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| VI.                                                            | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                          |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | 1,642                                  | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | 1,642              |
| VII.                                                           | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                                       |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| 6.1                                                            | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                         |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| 6.2                                                            | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| VIII.                                                          | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    | (5.V.2)                      | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | 1,991                                  | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | 1,991              |
| IX.                                                            | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| X.                                                             | Kur Farkları                                                                |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| XI.                                                            | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| XII.                                                           | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| XIII.                                                          | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| XIV.                                                           | Sermaye Artırımı                                                            |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| 14.1                                                           | Nakden                                                                      |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| 14.2                                                           | İç Kaynaklardan                                                             |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| XV.                                                            | Hisse Senedi İhraç                                                          |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| XVI.                                                           | Hisse Senedi İptal Kârları                                                  |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| XVII.                                                          | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                    |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| XVIII.                                                         | Diğer                                                                       | (5.V.7)                      | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | (511)                 | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | (511)              |
| XIX.                                                           | Dönem Net Kârı veya Zararı                                                  |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | 12,516                            | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | 12,516             |
| XX.                                                            | Kâr Dağıtımı                                                                |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | 2,191                     | -                  | 13,753                     | 57,366                | (43,813)                          | -                                     | -                                      | (29,497)                                         | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| 20.1                                                           | Dağıtılan Temettü                                                           |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| 20.2                                                           | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                | (5.V.4)                      | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | 2,191                     | -                  | 13,753                     | 57,366                | (43,813)                          | -                                     | -                                      | (29,497)                                         | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| 20.3                                                           | Diğer                                                                       |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                          | -                     | -                                 | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | -                  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) - 31/12/2014 |                                                                             |                              | 420,000            | -                                             | (814)                                | -                                   | 10,010                    | -                  | 108,863                    | 56,855                | 12,516                            | -                                     | 1,835                                  | 6,867                                            | -                                                | -                             | -                                                | -                                     | 616,132            |

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                |                                                                             | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI    |                                               |                                      |                                     |                           |                    |                             |                      |                                 |                                       |                                        |                                                  |                                                  |                              |                                                               |                    |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                |                                                                             |                              | Ödenmiş<br>Sermaye | Ödenmiş<br>Sermaye<br>Enf.Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Kârları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler(*) | Dönem Net<br>Kârı /<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem<br>Kârı /<br>(Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve Maddi<br>Olmayan<br>Duran Varlık<br>YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz<br>Hisse<br>Senetleri | Risken<br>Korunma<br>Fonları | Satış A.<br>/Durdurulan F.<br>İlişkin Dur. V.<br>Bir. Değ. F. | Toplam<br>Özkaynak |
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                          |                                                                             |                              |                    |                                               |                                      |                                     |                           |                    |                             |                      |                                 |                                       |                                        |                                                  |                                                  |                              |                                                               |                    |
| CARI DÖNEM<br>31/12/2015                                       |                                                                             |                              |                    |                                               |                                      |                                     |                           |                    |                             |                      |                                 |                                       |                                        |                                                  |                                                  |                              |                                                               |                    |
| I.                                                             | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2015                                     |                              | 420,000            | -                                             | (814)                                | -                                   | 10,010                    | -                  | 108,863                     | 56,855               | 12,516                          | -                                     | 1,835                                  | 6,867                                            | -                                                | -                            | -                                                             | 616,132            |
| III.                                                           | Dönem İçindeki Değişimler                                                   |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| III.                                                           | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                        | (5.V.1)                      | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | (12,100)                               | -                                                | -                                                | -                            | (12,100)                                                      |                    |
| IV.                                                            | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                          |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| IV.                                                            | Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)                                        |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| 4.1                                                            | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                         |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| 4.2                                                            | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                          |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| V.                                                             | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                            | (5.V.2)                      | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | 1,827                                  | -                                                | -                                                | -                            | 1,827                                                         |                    |
| VI.                                                            | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                    |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| VII.                                                           | İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| VIII.                                                          | Kur Farkları                                                                |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| IX.                                                            | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                    |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| X.                                                             | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik            |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| XI.                                                            | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi             |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| XII.                                                           | Sermaye Artırımı                                                            |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| 12.1                                                           | Nakden                                                                      |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| 12.2                                                           | İç Kaynaklardan                                                             |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| XIII.                                                          | Hisse Senedi İhraç Primi                                                    |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| XIV.                                                           | Hisse Senedi İptal Kârları                                                  |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| XV.                                                            | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                    |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| XVI.                                                           | Diğer                                                                       | (5.V.7)                      | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | 822                  | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | 822                                                           |                    |
| XVII.                                                          | Dönem Net Kârı veya Zararı                                                  |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | (17,016)                        | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | (17,016)                                                      |                    |
| XVIII.                                                         | Kâr Dağıtımı                                                                |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | 625                       | -                  | 11,891                      | -                    | (12,516)                        | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| 18.1                                                           | Dağıtılan Temettü                                                           |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| 18.2                                                           | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                | (5.V.4)                      | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | 625                       | -                  | 11,891                      | -                    | (12,516)                        | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| 18.3                                                           | Diğer                                                                       |                              | -                  | -                                             | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                           | -                    | -                               | -                                     | -                                      | -                                                | -                                                | -                            | -                                                             |                    |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 31/12/2015 |                                                                             |                              | 420,000            | -                                             | (814)                                | -                                   | 10,635                    | -                  | 120,754                     | 57,677               | (17,016)                        | -                                     | (10,265)                               | 8,694                                            | -                                                | -                            | -                                                             | 589,665            |

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                                            | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | BIN TÜRK LİRASI                            |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                                            |                              | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2015 -<br>31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2014 -<br>31/12/2014) |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                              |                                            |                                              |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                   |                              | <b>55,504</b>                              | <b>62,830</b>                                |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |                              | 339,831                                    | 339,990                                      |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |                              | (163,853)                                  | (162,320)                                    |
| 1.1.3 Alınan Temettümler                                                                                   |                              | -                                          | -                                            |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |                              | 14,496                                     | 12,500                                       |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |                              | (9,876)                                    | (31,943)                                     |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                              | 23,521                                     | 26,615                                       |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |                              | (89,163)                                   | (74,117)                                     |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |                              | (7,826)                                    | (7,362)                                      |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                | (5.VI.3)                     | (51,626)                                   | (40,533)                                     |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                    |                              | <b>1,194,974</b>                           | <b>(243,090)</b>                             |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                            |                              | 429                                        | (18)                                         |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış        |                              | -                                          | -                                            |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              |                              | (477,071)                                  | 16,103                                       |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |                              | (1,347,069)                                | (49,357)                                     |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                                  | (5.VI.3)                     | 13,203                                     | (4,040)                                      |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |                              | (164,840)                                  | 164,858                                      |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |                              | (86,354)                                   | (179,441)                                    |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |                              | 3,252,124                                  | (187,339)                                    |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |                              | -                                          | -                                            |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | (5.VI.3)                     | 4,552                                      | (3,856)                                      |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                          |                              | <b>1,250,478</b>                           | <b>(180,260)</b>                             |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                    |                              |                                            |                                              |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                            |                              | <b>(925,206)</b>                           | <b>168,043</b>                               |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                              | -                                          | (8,013)                                      |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                              | -                                          | -                                            |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  |                              | (1,724)                                    | (11,805)                                     |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |                              | 4                                          | 137                                          |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                         |                              | (1,107,480)                                | (64,263)                                     |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                     |                              | 184,086                                    | 252,635                                      |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                            |                              | -                                          | -                                            |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                 |                              | -                                          | -                                            |
| 2.9 Diğer                                                                                                  | (5.VI.3)                     | (92)                                       | (648)                                        |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                  |                              |                                            |                                              |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |                              | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                     |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |                              | -                                          | -                                            |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                              | -                                          | -                                            |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |                              | -                                          | -                                            |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      |                              | -                                          | -                                            |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                   |                              | -                                          | -                                            |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |                              | -                                          | -                                            |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    | (5.VI.3)                     | <b>11,991</b>                              | <b>8,821</b>                                 |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)</b>                          |                              | <b>337,263</b>                             | <b>(3,396)</b>                               |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | (5.VI.1,2)                   | <b>374,817</b>                             | <b>378,213</b>                               |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>                                        | (5.VI.1,2)                   | <b>712,080</b>                             | <b>374,817</b>                               |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

|             |                                                           | BİN TÜRK LİRASI                           |                                              |
|-------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|
|             |                                                           | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2015-<br>31/12/2015) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2014 -<br>31/12/2014) |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                             |                                           |                                              |
| 1.1         | DÖNEM KÂRI                                                | (18,158)                                  | 15,146                                       |
| 1.2         | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                 | (1,142)                                   | 2,630                                        |
| 1.2.1       | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                          | 1,827                                     | 1,635                                        |
| 1.2.2       | Gelir Vergisi Kesintisi                                   | -                                         | -                                            |
| 1.2.3       | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                        | (2,969)                                   | 995                                          |
| <b>A.</b>   | <b>NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                           | <b>(17,016) (*)</b>                       | <b>12,516</b>                                |
| 1.3         | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | -                                         | -                                            |
| 1.4         | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | -                                         | 625                                          |
| 1.5         | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                                         | -                                            |
| <b>B.</b>   | <b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>    | <b>-</b>                                  | <b>11,891</b>                                |
| 1.6         | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                             | -                                         | -                                            |
| 1.6.1       | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                                         | -                                            |
| 1.6.2       | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                                         | -                                            |
| 1.6.3       | Katılma İntifa Senetlerine                                | -                                         | -                                            |
| 1.6.4       | Kâra İştirakli Tahvillere                                 | -                                         | -                                            |
| 1.6.5       | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                                         | -                                            |
| 1.7         | PERSONELE TEMETTÜ (-)                                     | -                                         | -                                            |
| 1.8         | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                              | -                                         | -                                            |
| 1.9         | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                              | -                                         | -                                            |
| 1.9.1       | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                                         | -                                            |
| 1.9.2       | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                                         | -                                            |
| 1.9.3       | Katılma İntifa Senetlerine                                | -                                         | -                                            |
| 1.9.4       | Kâra İştirakli Tahvillere                                 | -                                         | -                                            |
| 1.9.5       | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                                         | -                                            |
| 1.10        | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                        | -                                         | -                                            |
| 1.11        | STATÜ YEDEKLERİ (-)                                       | -                                         | -                                            |
| 1.12        | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                       | -                                         | 11,891                                       |
| 1.13        | DİĞER YEDEKLER                                            | -                                         | -                                            |
| 1.14        | ÖZEL FONLAR                                               | -                                         | -                                            |
| <b>II.</b>  | <b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                |                                           |                                              |
| 2.1         | DAĞITILAN YEDEKLER                                        | -                                         | -                                            |
| 2.2         | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)                          | -                                         | -                                            |
| 2.3         | ORTAKLARA PAY (-)                                         | -                                         | -                                            |
| 2.3.1       | Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                                         | -                                            |
| 2.3.2       | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                                         | -                                            |
| 2.3.3       | Katılma İntifa Senetlerine                                | -                                         | -                                            |
| 2.3.4       | Kâra İştirakli Tahvillere                                 | -                                         | -                                            |
| 2.3.5       | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                                         | -                                            |
| 2.4         | PERSONELE PAY (-)                                         | -                                         | -                                            |
| 2.5         | YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                  | -                                         | -                                            |
| <b>III.</b> | <b>HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                   |                                           |                                              |
| 3.1         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)   | -                                         | 0.0030                                       |
| 3.2         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                                         | 3.0                                          |
| 3.3         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                         | -                                            |
| 3.4         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                         | -                                            |
| <b>IV.</b>  | <b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                               |                                           |                                              |
| 4.1         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                                         | -                                            |
| 4.2         | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                                         | -                                            |
| 4.3         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                         | -                                            |
| 4.4         | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                                         | -                                            |

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

1 Ocak 2015’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Bankanın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı ile ilgili olası etkiyi değerlendirecektir.

#### **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 BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2014’te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

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

**Finansal araçların kullanım stratejisi:**

Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, ticari ve 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 kullanırmakta, 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 indirme amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

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

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

**Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:**

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2.9076 tam TL, Avro kur değeri 3.1776 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 4.3007 tam TL ve Yen kur değeri 0.0241 tam TL'dir.

**III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

**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 valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

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

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

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

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

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

**V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

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

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

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

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

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

**b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:**

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

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

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

**c. Krediler ve Alacaklar:**

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

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

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:**

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

**VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın tüketici kredileri 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de ve 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik”te belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

Banka’nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi yoktur.

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

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

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

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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



**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 9,151 TL (31 Aralık 2014 – 7,228 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

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

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

**XVI. Koşullu Varlıklar**

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

**XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

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

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

**XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

**a. Cari Vergi:**

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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 (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

**b. Ertelenmiş Vergi:**

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

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

**c. Transfer Fiyatlandırması:**

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

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

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

**XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

**XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması**

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

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

## **ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

#### **XXIV. İlişkili Taraflar**

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

#### **XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**

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

#### **XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Faaliyet alanı, 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 XV no’lu dipnotta sunulmuştur.

#### **XXVII. Sınıflandırmalar**

31 Aralık 2015 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait gelir tablosunda sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Söz konusu sınıflandırma “Faiz Gelirleri” bölümünde önceki dönemde “Bankalardan Alınan Faizler” satırında gösterilen 109 TL tutarındaki zorunlu karşılık faiz gelirinin “Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler” satırında gösterilmesini içermektedir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 12.78'dir (31 Aralık 2014: %18.90).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ”, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Opsiyonlardan Kaynaklı Piyasa Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ” ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında “Alım Satım Hesapları” ve “Bankacılık Hesapları” olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur. Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi” kullanılmakta iken alım satım hesapları için “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymet-emtia ödünç işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve uzun süreli takas işlemleri için Karşı Taraf Kredi Riski hesaplanmaktadır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

|                                                                                             | Risk Ağırlıkları |         |         |        |           |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|---------|--------|-----------|---------|---------|
|                                                                                             | Banka            |         |         |        |           |         |         |
|                                                                                             | %0               | %20     | %50     | %75    | %100      | %150    | %200    |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>                                                             | -                | 83,092  | 443,544 | 74,183 | 3,193,901 | 115,242 | 230,308 |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                       |                  |         |         |        |           |         |         |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 1,278,452        | -       | 284,232 | -      | -         | -       | -       |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                | -       | -       | -      | -         | -       | -       |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                | -       | -       | -      | 647       | -       | -       |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                | -       | -       | -      | -         | -       | -       |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                | -       | -       | -      | -         | -       | -       |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 1,071,584        | 87,402  | 74,756  | -      | 935,377   | -       | -       |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 483,127          | 326,400 | 68,940  | -      | 1,999,208 | -       | -       |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 1,933            | 644     | -       | 98,911 | 3,092     | -       | -       |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 14,554           | 308     | 455,620 | -      | 102,091   | -       | -       |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | -                | -       | 3,540   | -      | 41,823    | 522     | -       |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | 4,665            | 705     | -       | -      | -         | 76,306  | 115,154 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                | -       | -       | -      | -         | -       | -       |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                | -       | -       | -      | -         | -       | -       |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -       | -       | -      | -         | -       | -       |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                | -       | -       | -      | -         | -       | -       |
| Diğer alacaklar                                                                             | 35,068           | -       | -       | -      | 111,663   | -       | -       |

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

|                                                                                     | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY) | 331,222        | 241,818        |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)                                | 1,722          | 899            |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)                            | 23,874         | 22,599         |
| Özkaynak                                                                            | 570,223        | 626,848        |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)                                                | 12.78          | 18.90          |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)                                            | 13.06          | 18.29          |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)                                       | 13.08          | 18.34          |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                                           | 420,000        | 420,000        |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                    | (814)          | (814)          |
| Hisse senedi iptal kârları                                                                                                                                                                                                                                                     | -              | -              |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                                                  | 171,739        | 176,239        |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                                                 | 9,005          | 8,702          |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                                            | -              | 12,516         |
| Net dönem kârı                                                                                                                                                                                                                                                                 | -              | 12,516         |
| Geçmiş yıllar kârı                                                                                                                                                                                                                                                             | -              | -              |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar                                                                                                                                                                                                                              | -              | -              |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                                                       | -              | -              |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>599,930</b> | <b>616,643</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                |                |                |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)                                                                                                                                | 10,265         | 511            |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                                                 | 5,737          | 7,563          |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)                                                                                                                                                                       | 568            | 385            |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)                                                                                                                                                                                                                                   | -              | -              |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)                                                                                                                                                                                                 | -              | -              |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                         | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                  | -              | -              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                            | -              | -              |
| Bankaların Özkaynakları'na ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin % 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 (-)                                                                                                                                                               | -              | -              |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>16,570</b>  | <b>8,459</b>   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                | <b>583,360</b> | <b>608,184</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                       |                |                |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                            | -              | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)                                                                                                                                           | -              | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)                                                                                                                                                            | -              | -              |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                               |                |                |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | -              | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                     | -              | -              |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                         | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                               | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>851</b>     | <b>1,538</b>   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 851            | 1,538          |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -              | -              |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>582,509</b> | <b>606,646</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -              | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -              | -              |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -              | -              |
| Genel karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 30,530         | 22,615         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>30,530</b>  | <b>22,615</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -              | -              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>30,530</b>  | <b>22,615</b>  |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>613,039</b> | <b>629,261</b> |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)                                                                                                                                                                                                                                                        | 197            | 1,915          |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)(**)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -              | 195            |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -              | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) (*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 42,619         | 303            |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                              | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                               | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -              | -              |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>570,223</b> | <b>626,848</b> |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -              | -              |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -              | -              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -              | -              |

(\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin” 5. Maddesi “Oransal Sınırlara Uyumsuzluk” kapsamında, bir yıl içinde iki defa belirlenen azami oranda aşım oluşması nedeniyle 42,402 TL sermayeden indirilen tutar olarak özkaynak hesaplamasına dahil edilmiştir.

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



**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**İşsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:**

İşsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES)'in hedefi, Banka'nın risk iştahı'nın, hedeflenen finansal performans, aktif büyümesi ve stratejik hedefler ile uyumluluğunu temin etmek ve Banka'daki önemli risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve etkili yönetimi sonucunda saptanan, yeterli bir sermaye düzeyinin sürekli olarak korunmasını sağlamaktır.

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

İSEDES'in sahipliği risk yönetiminden sorumlu ve aynı zamanda Denetim Komitesi'ne bağlı Risk Yönetimi Bölümü'ndedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

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

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                       | <b>Cari Dönem<br/>Risk Tutarı (*)</b> | <b>Ortalama<br/>Risk Tutarı</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 1,562,510                             | 1,023,448                       |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                                     | -                               |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | 647                                   | 724                             |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                                     | -                               |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                                     | -                               |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 2,169,108                             | 1,022,549                       |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 2,872,725                             | 2,364,646                       |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 105,711                               | 130,299                         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 574,752                               | 480,760                         |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | 45,885                                | 40,571                          |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | 198,654                               | 212,142                         |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                                     | -                               |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                                     | -                               |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                     | -                               |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                                     | -                               |
| Diğer alacaklar                                                                             | 146,731                               | 168,068                         |

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

- Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
- Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alınarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
- Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Banka’nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
- a) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %69 ve %76’dır (31 Aralık 2014 – %48 ve %58).  
b) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %82 ve %92’dir (31 Aralık 2014 – %74 ve %86).  
c) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %25 ve %29’dur (31 Aralık 2014 – %16 ve %20).
- Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 30,530 TL’dir (31 Aralık 2014 – 22,615 TL).

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| 31 Aralık 2015 (****)                                          | Risk Sınıfları (*) |          |            |          |          |                  |                  |                |                |               |                |          |          |          |          |                | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------|------------|----------|----------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------------|
|                                                                | 1                  | 2        | 3          | 4        | 5        | 6                | 7                | 8              | 9              | 10            | 11             | 12       | 13       | 14       | 15       | 16             |                  |
| Yurtiçi                                                        | 1,562,510          | -        | 647        | -        | -        | 1,003,632        | 2,380,668        | 105,459        | 574,628        | 45,885        | 198,654        | -        | -        | -        | -        | 137,087        | 6,009,170        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | -                  | -        | -          | -        | -        | 496,828          | -                | 6              | 124            | -             | -              | -        | -        | -        | -        | 9,266          | 506,224          |
| OECD Ülkeleri (**)                                             | -                  | -        | -          | -        | -        | 581              | 32,369           | -              | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 32,950           |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 458,211          | 13             | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 458,224          |
| ABD, Kanada                                                    | -                  | -        | -          | -        | -        | 3,952            | -                | 195            | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | 378            | 4,525            |
| Diğer Ülkeler                                                  | -                  | -        | -          | -        | -        | 664,115          | 1,477            | 38             | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 665,630          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | -                | -              | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | -                |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)                     | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | -                | -              | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1,562,510</b>   | <b>-</b> | <b>647</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2,169,108</b> | <b>2,872,725</b> | <b>105,711</b> | <b>574,752</b> | <b>45,885</b> | <b>198,654</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>146,731</b> | <b>7,676,723</b> |

| 31 Aralık 2014 (****)                                          | Risk Sınıfları (*) |          |            |          |          |                |                  |                |                |               |                |          |          |          |          |                | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------|------------|----------|----------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------------|
|                                                                | 1                  | 2        | 3          | 4        | 5        | 6              | 7                | 8              | 9              | 10            | 11             | 12       | 13       | 14       | 15       | 16             |                  |
| Yurtiçi                                                        | 579,242            | -        | 819        | -        | -        | 194,264        | 2,299,366        | 183,927        | 498,929        | 47,565        | 203,542        | -        | -        | -        | -        | 133,244        | 4,140,898        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | -                  | -        | -          | -        | -        | 14,272         | -                | 1              | -              | -             | 44             | -        | -        | -        | -        | 18,459         | 32,776           |
| OECD Ülkeleri (**)                                             | -                  | -        | -          | -        | -        | 3,766          | 21,732           | -              | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 25,498           |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                  | -        | -          | -        | -        | -              | 1,498            | 10             | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 1,508            |
| ABD, Kanada                                                    | -                  | -        | -          | -        | -        | 1,705          | -                | 133            | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | 11             | 1,849            |
| Diğer Ülkeler                                                  | -                  | -        | -          | -        | -        | 712            | 1,583            | 39             | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 2,334            |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                  | -        | -          | -        | -        | -              | -                | -              | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | -                |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)                     | -                  | -        | -          | -        | -        | -              | -                | -              | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>579,242</b>     | <b>-</b> | <b>819</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>214,719</b> | <b>2,324,179</b> | <b>184,110</b> | <b>498,929</b> | <b>47,565</b> | <b>203,586</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>151,714</b> | <b>4,204,863</b> |

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

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

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

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

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| 31 Aralık 2015 (**)         | Risk Sınıfları (*) |          |            |          |          |                  |                  |                |                |               |                |          |          |          |          |                | TP               | YP               | Toplam           |
|-----------------------------|--------------------|----------|------------|----------|----------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Sektörler/Karşı Taraflar    | 1                  | 2        | 3          | 4        | 5        | 6                | 7                | 8              | 9              | 10            | 11             | 12       | 13       | 14       | 15       | 16             |                  |                  |                  |
| Tarım                       | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 162,512          | 172            | 18,949         | 519           | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 163,197          | 18,955           | 182,152          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 159,240          | 161            | 17,857         | 519           | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 158,822          | 18,955           | 177,777          |
| Ormançılık                  | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 3,231            | 1              | 1,092          | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 4,324            | -                | 4,324            |
| Balıkçılık                  | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 41               | 10             | -              | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 51               | -                | 51               |
| Sanayi                      | -                  | -        | 646        | -        | -        | -                | 731,160          | 5,342          | 130,186        | 16,777        | 1              | -        | -        | -        | -        | -              | 339,361          | 544,751          | 884,112          |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 155,211          | 91             | 2,187          | 713           | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 21,657           | 136,545          | 158,202          |
| İmalat Sanayi               | -                  | -        | 646        | -        | -        | -                | 530,887          | 5,233          | 127,999        | 10,642        | 1              | -        | -        | -        | -        | -              | 311,974          | 363,434          | 675,408          |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 45,062           | 18             | -              | 5,422         | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 5,730            | 44,772           | 50,502           |
| İnşaat                      | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 258,618          | 1,383          | 164,631        | 6,641         | 2              | -        | -        | -        | -        | -              | 186,826          | 244,449          | 431,275          |
| Hizmetler                   | 1,562,510          | -        | 1          | -        | -        | 2,169,108        | 1,667,195        | 10,650         | 47,286         | 12,723        | 3              | -        | -        | -        | -        | 9,673          | 1,482,436        | 3,996,713        | 5,479,149        |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 477,927          | 7,518          | 21,205         | 8,997         | 3              | -        | -        | -        | -        | -              | 392,607          | 123,043          | 515,650          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 14,600           | 423            | 7,006          | 353           | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 11,684           | 10,698           | 22,382           |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 673,860          | 863            | 3,432          | 1,329         | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 50,226           | 629,258          | 679,484          |
| Mali Kuruluşlar             | 1,562,510          | -        | -          | -        | -        | 2,169,108        | 434,861          | 48             | -              | 5             | -              | -        | -        | -        | -        | 9,673          | 962,163          | 3,214,042        | 4,176,205        |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 6,015            | 3              | 8,130          | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 5,071            | 9,077            | 14,148           |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                  | -        | 1          | -        | -        | -                | 32,040           | 976            | 4,090          | 2,039         | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 30,682           | 8,464            | 39,146           |
| Eğitim Hizmetleri           | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 382              | 41             | 3,271          | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 3,690            | 4                | 3,694            |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 27,510           | 778            | 152            | -             | -              | -        | -        | -        | -        | -              | 26,313           | 2,127            | 28,440           |
| Diğer                       | -                  | -        | -          | -        | -        | -                | 53,240           | 88,164         | 213,700        | 9,225         | 198,648        | -        | -        | -        | -        | 137,058        | 690,692          | 9,343            | 700,035          |
| <b>Toplam</b>               | <b>1,562,510</b>   | <b>-</b> | <b>647</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2,169,108</b> | <b>2,872,725</b> | <b>105,711</b> | <b>574,752</b> | <b>45,885</b> | <b>198,654</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>146,731</b> | <b>2,862,512</b> | <b>4,814,211</b> | <b>7,676,723</b> |

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| Risk Sınıfları (*)                                                                          | Vadeye Kalan Süre |                |                |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                                                                                             | 1 ay              | 1-3 ay         | 3-6 ay         | 6-12 ay        | 1 yıl üzeri      |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (***) | 702,061           | 111,586        | 9,012          | 70,134         | 361,459          |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                 | -              | -              | -              | -                |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 689,616           | 1,586          | 9,637          | 234,818        | 1,194,015        |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 330,051           | 372,373        | 326,897        | 461,960        | 1,171,189        |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 26,479            | 5,815          | 10,409         | 22,763         | 12,458           |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 17,574            | 8,810          | 23,715         | 34,861         | 484,771          |
| Tahsili gecikmiş alacaklar (**)                                                             | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | 180               | -              | -              | -              | 198,471          |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Diğer alacaklar                                                                             | -                 | -              | -              | -              | -                |
| <b>TOPLAM (**)</b>                                                                          | <b>1,765,961</b>  | <b>500,170</b> | <b>379,670</b> | <b>824,536</b> | <b>3,422,363</b> |

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

(\*\*) Yukarıdaki tabloda 45,885 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 738,138 TL tutarındaki vadesiz ve vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.

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

#### 9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

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

##### Risk ağırlığına göre risk tutarları:

| Risk Ağırlığı        | %0        | %20     | %50       | %75     | %100      | %150   | %200    | Özkaynaklardan İndirilenler (*) |
|----------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|--------|---------|---------------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı |           |         |           |         |           |        |         |                                 |
| Öncesi Tutar         | 1,313,361 | 417,198 | 1,537,156 | 102,603 | 4,107,229 | 79,666 | 119,510 | 7,570                           |
| Kredi Riski Azaltımı |           |         |           |         |           |        |         |                                 |
| Sonrası Tutar        | 2,889,383 | 415,459 | 887,087   | 98,911  | 3,193,901 | 76,828 | 115,154 | 7,570                           |

(\*) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

| Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Krediler (*)          |                  |                    |                |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|----------------|
|                                 | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar    |
| Tarım                           | 13,840                | 93               | 2                  | 13,321         |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 13,839                | 93               | 2                  | 13,320         |
| Ormancılık                      | 1                     | -                | -                  | 1              |
| Balıkçılık                      | -                     | -                | -                  | -              |
| Sanayi                          | 52,565                | 582              | 20                 | 35,788         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | 1,374                 | -                | -                  | 661            |
| İmalat Sanayi                   | 45,683                | 582              | 20                 | 35,041         |
| Elektrik, Gaz, Su               | 5,508                 | -                | -                  | 86             |
| İnşaat                          | 41,321                | 3,291            | 85                 | 34,680         |
| Hizmetler                       | 44,386                | -                | -                  | 31,663         |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 26,209                | -                | -                  | 17,212         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | 848                   | -                | -                  | 495            |
| Ulaştırma Ve Haberleşme         | 10,326                | -                | -                  | 8,997          |
| Mali Kuruluşlar                 | 35                    | -                | -                  | 30             |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.      | -                     | -                | -                  | -              |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | 6,953                 | -                | -                  | 4,914          |
| Eğitim Hizmetleri               | -                     | -                | -                  | -              |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | 15                    | -                | -                  | 15             |
| Diğer                           | 28,317                | 17,211           | 359                | 19,092         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>180,429</b>        | <b>21,177</b>    | <b>466</b>         | <b>134,544</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

##### 11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

|                       | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar (*) | Kapanış Bakiyesi |
|-----------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------|
| Özel Karşılıklar (**) | 110,485         | 29,414                                  | (4,236)            | (1,119)               | 134,544          |
| Genel Karşılıklar     | 22,615          | 7,915                                   | -                  | -                     | 30,530           |

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

(\*\*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)****III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Genel piyasa riski ve özel risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in “Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması”na ilişkin 2 inci bölümü; “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre ve “Opsiyonlardan Kaynaklı Piyasa Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ” uyarınca hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında günlük olarak İçsel Modellerle de yapılmakta ve ölçülen risk, Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilmektedir. RMD (Value at Risk-VaR) banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Banka'da kullanılan içsel modeller: Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Simulasyonudur. Bu modellerle yapılan ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz alınmakta, diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanı sıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler bulunmaktadır.

**a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                                             | <b>Tutar</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                                  | 29            |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                     | 1             |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | -             |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                        | 1,035         |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                       | -             |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                                        | -             |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot            | -             |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                          | 657           |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü               | -             |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)                         | 1,722         |
| <b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>                                        | <b>21,525</b> |

(\*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 21,525 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 1,722 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 1,722 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

|                                       | 31 Aralık 2015 |               |              | 31 Aralık 2014 |               |              |
|---------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------|--------------|
|                                       | Ortalama       | En Yüksek     | En Düşük     | Ortalama       | En Yüksek     | En Düşük     |
| Faiz Oranı Riski                      | 475            | 1,225         | 28           | 568            | 953           | 421          |
| Hisse Senedi Riski (*)                | 4              | 6             | 2            | 4              | 6             | 4            |
| Kur Riski                             | 462            | 2,017         | 62           | 133            | 188           | 71           |
| Emtia Riski                           | -              | -             | -            | -              | -             | -            |
| Takas Riski                           | 1              | 8             | -            | -              | -             | -            |
| Opsiyon Riski                         | 1              | 6             | -            | 27             | 226           | -            |
| Karşı Taraf Kredi Riski (**)          | 813            | 1,795         | 153          | 307            | 923           | 157          |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer (***)</b> | <b>21,943</b>  | <b>50,675</b> | <b>7,038</b> | <b>12,972</b>  | <b>22,775</b> | <b>8,925</b> |

(\*) Yatırım fonları pozisyonlarına ilişkin genel piyasa riski ve spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü tutarı buraya dahil edilmektedir.

(\*\*) Alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riskini ifade etmektedir.

(\*\*\*) Toplam riske maruz değer en düşük ve en yüksek değerleri, ay sonları itibarıyla hesaplanan toplam riske maruz değer tutarları arasındaki en yüksek ve en düşük değerleri ifade etmekte olup, tablodaki her bir risk bileşeni için sunulmuş değerler toplamı ile ilişkili değildir.

##### Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

Alım satım hesaplarında takip edilen türev işlemler ile repo işlemlerinden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek – 2’de açıklanan Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bu çerçevede, karşı taraf kredi riski toplamı, türev işlemlerin yenileme maliyeti ile potansiyel risk tutarının toplamından oluşmaktadır. Yenileme maliyetleri hesaplamaya dahil edilirken, sadece pozitif gerçeğe uygun değere sahip sözleşmeler dikkate alınmaktadır. Potansiyel kredi riski tutarı ise, sözleşme tutarlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek – 2’de yer alan Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi altında belirlenen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Alım satım hesapları kapsamında Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

##### Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler:

|                                           | Tutar        |
|-------------------------------------------|--------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler           | -            |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler           | 8,015        |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler                | -            |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler         | -            |
| Diğer                                     | -            |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer          | 239          |
| Netleştirilmenin Faydaları                | -            |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı           | -            |
| Tutulan Teminatlar                        | -            |
| <b>Türevlere İlişkin Net Pozisyon (*)</b> | <b>8,254</b> |

(\*) Sadece alım satım hesaplarına ilişkin tutarlar dahil edilmiştir.

##### Sermaye gereksinimlerini Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanıyorsa açıklanacak bilgiler:

Banka, sermaye gereksinimlerine ilişkin bir risk ölçüm modeli kullanmamaktadır.



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2014, 2013 ve 2012 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 298,419 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 23,874 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 23,874 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

#### Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

|                                               | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/Pozitif<br>BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam  |
|-----------------------------------------------|------------|------------|----------|----------------------------------|----------|---------|
| Brüt gelir                                    | 159,504    | 156,484    | 161,482  | 159,157                          | 15       | 23,874  |
| Operasyonel Riske Esas Tutar<br>(Toplam*12.5) |            |            |          |                                  |          | 298,419 |

#### V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

|                  | 24/12/15 | 25/12/15 | 28/12/15 | 29/12/15 | 30/12/15 | 31/12/15 |
|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| ABD Doları       | 2.9262   | 2.9187   | 2.9123   | 2.9157   | 2.9084   | 2.9076   |
| İngiliz Sterlini | 4.3425   | 4.3414   | 4.3439   | 4.3417   | 4.3141   | 4.3007   |
| Avro             | 3.1969   | 3.1968   | 3.1904   | 3.2006   | 3.1921   | 3.1776   |
| Japon Yeni       | 0.0241   | 0.0242   | 0.0241   | 0.0241   | 0.0241   | 0.0241   |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2015 tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

|                  | Aylık Ortalama<br>Döviz Alış Kuru |
|------------------|-----------------------------------|
| ABD Doları       | 2.9154                            |
| İngiliz Sterlini | 4.3640                            |
| Avro             | 3.1658                            |
| Japon Yeni       | 0.0239                            |

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| 31 Aralık 2015                                                                                      | AVRO             | ABD Doları       | DİĞER YP        | TOPLAM           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                    |                  |                  |                 |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*) | 6,795            | 850,894          | 50,384          | 908,073          |
| Bankalar                                                                                            | 17,022           | 269,996          | 2,758           | 289,776          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)                        | -                | -                | -               | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                       | -                | -                | -               | -                |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                     | -                | 816,518          | -               | 816,518          |
| Krediler (***)                                                                                      | 320,785          | 1,728,127        | 25,232          | 2,074,144        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)               | -                | -                | -               | -                |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.                                                                   | -                | -                | -               | -                |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                     | -                | -                | -               | -                |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                               | -                | -                | -               | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                       | -                | -                | -               | -                |
| Diğer Varlıklar (**)                                                                                | 2,725            | 7,947            | -               | 10,672           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                             | <b>347,327</b>   | <b>3,673,482</b> | <b>78,374</b>   | <b>4,099,183</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                |                  |                  |                 |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                   | 1                | -                | -               | 1                |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                                | 316,808          | 879,452          | 11,786          | 1,208,046        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                           | -                | 410,774          | -               | 410,774          |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                 | 72,929           | 3,043,206        | 17,018          | 3,133,153        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                        | -                | -                | -               | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                                    | 100              | 172              | -               | 272              |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler                                                 | -                | -                | -               | -                |
| Diğer Yükümlülükler (**)(*****)                                                                     | 1,030            | 6,421            | 84              | 7,535            |
| <b>Toplam Yükümlülükler (**)(*****)</b>                                                             | <b>390,868</b>   | <b>4,340,025</b> | <b>28,888</b>   | <b>4,759,781</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                        | <b>(43,541)</b>  | <b>(666,543)</b> | <b>49,486</b>   | <b>(660,598)</b> |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                                    | <b>42,897</b>    | <b>654,283</b>   | <b>(48,728)</b> | <b>648,452</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)                                                         | 44,486           | 727,505          | 8,990           | 780,981          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)                                                           | 1,589            | 73,222           | 57,718          | 132,529          |
| <b>Gayrinakdi Krediler (*****)</b>                                                                  | <b>113,687</b>   | <b>326,101</b>   | <b>4,780</b>    | <b>444,568</b>   |
| <b>31 Aralık 2014</b>                                                                               |                  |                  |                 |                  |
| <b>Toplam Varlıklar (*) (**)(***)</b>                                                               | <b>154,222</b>   | <b>790,440</b>   | <b>49,481</b>   | <b>994,143</b>   |
| <b>Toplam Yükümlülükler (**)(*****)</b>                                                             | <b>474,341</b>   | <b>982,833</b>   | <b>10,447</b>   | <b>1,467,621</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                        | <b>(320,119)</b> | <b>(192,393)</b> | <b>39,034</b>   | <b>(473,478)</b> |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                                    | <b>320,240</b>   | <b>191,451</b>   | <b>(39,123)</b> | <b>472,568</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)                                                         | 321,137          | 526,922          | 30,485          | 878,544          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)                                                           | 897              | 335,471          | 69,608          | 405,976          |
| <b>Gayrinakdi Krediler (*****)</b>                                                                  | <b>100,108</b>   | <b>330,175</b>   | <b>3,851</b>    | <b>434,134</b>   |

(\*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında duran 49,419 TL tutarındaki kıymetli maden bakiyesi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2014 – 44,108 TL).

(\*\*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Alım/Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” satırında sırasıyla 210 TL ve 591 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2014 – 638 TL ve 5,544 TL) tabloya dahil edilmemiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla pasifte yer alan “Diğer Yabancı Kaynaklar” satırında gösterilen 116 TL tutarındaki valörlü vadeli işlem reeskont farkları hesabı dahil edilmemiştir.

(\*\*\*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla aktifte yeralan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 251,111 TL (31 Aralık 2014 – 183,099 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(\*\*\*\*) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(\*\*\*\*\*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 899 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 19,508 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2014 – 24,689 TL ve 27,587 TL). 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Türev Finansal Araçlar” bölümü “Diğer” kaleminde yer alan 49,419 TL tutarındaki kıymetli maden swap işlemi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir (31 Aralık 2014 – 66,162 TL).

(\*\*\*\*\*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (10,318) TL (31 Aralık 2014 – 3 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

| 31 Aralık 2015       |            |              |            |               | 31 Aralık 2014 |              |            |      |
|----------------------|------------|--------------|------------|---------------|----------------|--------------|------------|------|
| Gelir tablosu        |            | Özkaynak (*) |            | Gelir tablosu |                | Özkaynak (*) |            |      |
| %10 artış            | %10 azalış | %10 artış    | %10 azalış | %10 artış     | %10 azalış     | %10 artış    | %10 azalış |      |
| ABD Doları           | (194)      | 194          | (1,226)    | 1,226         | (95)           | 95           | (94)       | 94   |
| Avro                 | (64)       | 64           | (64)       | 64            | 12             | (12)         | 12         | (12) |
| Diğer para birimleri | 76         | (76)         | 76         | (76)          | (9)            | 9            | (9)        | 9    |
| Toplam, net          | (182)      | 182          | (1,214)    | 1,214         | (92)           | 92           | (91)       | 91   |

\* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

#### VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyumsuzluğundan, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, 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 gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

|                                                                                                 | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*)      | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|
| <b>31 Aralık 2015</b>                                                                           |                  |                  |                    |                  |                |                  |                    |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                  |                    |                  |                |                  |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -                | 860,947          | -                  | -                | -              | 84,592           | 945,539            |
| Bankalar                                                                                        | 280,212          | -                | -                  | -                | -              | 19,573           | 299,785            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler                            | 188              | 24               | -                  | -                | -              | 10               | 222                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | 77,031           | -                | -                  | -                | -              | -                | 77,031             |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                 | 46,867           | 140,391          | 79,204             | 767,968          | 50,048         | -                | 1,084,478          |
| Verilen Krediler                                                                                | 762,262          | 299,516          | 1,166,537          | 1,368,486        | 477,714        | 45,885           | 4,120,400          |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.                                                                 | -                | -                | -                  | -                | -              | -                | -                  |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 27               | -                | -                  | -                | -              | 127,035          | 127,062            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>1,166,587</b> | <b>1,300,878</b> | <b>1,245,741</b>   | <b>2,136,454</b> | <b>527,762</b> | <b>277,095</b>   | <b>6,654,517</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                  |                    |                  |                |                  |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -                | -                | -                  | -                | -              | 37               | 37                 |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 1,163,125        | 617,738          | 20,390             | -                | -              | 455,522          | 2,256,775          |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                     | 368,005          | -                | 149,902            | -                | -              | -                | 517,907            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                | -                | -                  | -                | -              | 4,275            | 4,275              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                | -                | -                  | -                | -              | -                | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar                                                             | 348,929          | 449,209          | 2,355,669          | 1,691            | -              | -                | 3,155,498          |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 4,256            | -                | -                  | -                | -              | 715,769          | 720,025            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>1,884,315</b> | <b>1,066,947</b> | <b>2,525,961</b>   | <b>1,691</b>     | <b>-</b>       | <b>1,175,603</b> | <b>6,654,517</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                | <b>-</b>         | <b>233,931</b>   | <b>-</b>           | <b>2,134,763</b> | <b>527,762</b> | <b>-</b>         | <b>2,896,456</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                | <b>(717,728)</b> | <b>-</b>         | <b>(1,280,220)</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>(898,508)</b> | <b>(2,896,456)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                                         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>           |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                                         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>           |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>(717,728)</b> | <b>233,931</b>   | <b>(1,280,220)</b> | <b>2,134,763</b> | <b>527,762</b> | <b>(898,508)</b> | <b>-</b>           |

(\*) 27,928 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 6,837 TL vergi varlığı ve 67,270 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 53,965 TL karşılıklar, 9,667 TL vergi borcu, 62,472 TL diğer yabancı kaynaklar ve 589,665 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

|                                                                                               | AVRO | ABD DOLARI | YEN  | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------|-------|
|                                                                                               | %    | %          | %    | %     |
| <b>31 Aralık 2015 (*)</b>                                                                     |      |            |      |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |            |      |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -    | 0.30       | -    | 5.39  |
| Bankalar                                                                                      | 0.05 | 0.70       | -    | 13.03 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | -          | -    | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -    | -          | -    | 15.81 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                               | -    | 4.31       | -    | 10.39 |
| Verilen Krediler                                                                              | 4.01 | 3.82       | 5.79 | 13.75 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.                                                               | -    | -          | -    | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |            |      |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | -    | -          | -    | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                 | 1.44 | 2.03       | 0.40 | 12.32 |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                   | -    | 1.81       | -    | 8.24  |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -    | -          | -    | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -    | -          | -    | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 1.19 | 1.36       | -    | 6.64  |

(\*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

|                                                                                                 | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*)      | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>31 Aralık 2014</b>                                                                           |                  |                  |                |                |                |                  |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                  |                |                |                |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -                | 28,182           | -              | -              | -              | 320,408          | 348,590          |
| Bankalar                                                                                        | 78,893           | -                | -              | -              | -              | 4,384            | 83,277           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler                            | 12,666           | 215              | 31             | 53             | 229            | 31               | 13,225           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | 75,023           | -                | -              | -              | -              | -                | 75,023           |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                 | 66,828           | 66,227           | 68,041         | 123            | 1,563          | -                | 202,782          |
| Verilen Krediler                                                                                | 1,308,798        | 298,548          | 478,347        | 535,154        | 130,311        | 47,565           | 2,798,723        |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.                                                                 | -                | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 17               | -                | -              | -              | -              | 134,473          | 134,490          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>1,542,225</b> | <b>393,172</b>   | <b>546,419</b> | <b>535,330</b> | <b>132,103</b> | <b>506,861</b>   | <b>3,656,110</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                  |                |                |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 164,997          | -                | -              | -              | -              | 30               | 165,027          |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 1,512,779        | 665,029          | 26,707         | 1              | -              | 139,470          | 2,343,986        |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                     | 64,359           | -                | -              | -              | -              | -                | 64,359           |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                | -                | -              | -              | -              | 7,301            | 7,301            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar                                                             | 59,569           | 109,672          | 178,862        | -              | -              | -                | 348,103          |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 2,949            | 2,757            | 30             | -              | -              | 721,598          | 727,334          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>1,804,653</b> | <b>777,458</b>   | <b>205,599</b> | <b>1</b>       | <b>-</b>       | <b>868,399</b>   | <b>3,656,110</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                       | -                | -                | 340,820        | 535,329        | 132,103        | -                | 1,008,252        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                       | (262,428)        | (384,286)        | -              | -              | -              | (361,538)        | (1,008,252)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                | -                | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                | -                | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>(262,428)</b> | <b>(384,286)</b> | <b>340,820</b> | <b>535,329</b> | <b>132,103</b> | <b>(361,538)</b> | <b>-</b>         |

(\*) 28,675 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 3,831 TL vergi varlığı ve 76,967 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 42,523 TL karşılıklar, 7,071 TL vergi borcu, 55,872 TL diğer yabancı kaynaklar ve 616,132 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

|                                                                                               | AVRO<br>% | ABD DOLARI<br>% | YEN<br>% | TL<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|----------|---------|
| <b>31 Aralık 2014 (*)</b>                                                                     |           |                 |          |         |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |           |                 |          |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -         | -               | -        | 1.51    |
| Bankalar                                                                                      | -         | 0.40            | -        | 11.45   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | 0.79      | 3.33            | -        | -       |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -         | -               | -        | 11.88   |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                               | -         | 5.83            | -        | 11.42   |
| Verilen Krediler                                                                              | 5.15      | 5.40            | 5.78     | 12.33   |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.                                                               | -         | -               | -        | -       |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |           |                 |          |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 0.99      | 1.51            | -        | -       |
| Diğer Mevduat                                                                                 | 2.17      | 2.36            | -        | 10.74   |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                   | -         | -               | -        | 8.69    |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -         | -               | -        | -       |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -         | -               | -        | -       |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 1.75      | 1.65            | -        | 7.25    |

(\*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

| <b>Para Birimi</b>                  | <b>Uygulanan Şok<br/>(+/- x baz puan)</b> | <b>Kazançlar/ Kayıplar</b> | <b>Kazançlar/Özkaynaklar –<br/>Kayıplar/Özkaynaklar</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------|
| TL                                  | 500<br>(400)                              | (66,539)<br>61,869         | (10.9%)<br>10.1%                                        |
| Avro                                | 200<br>(200)                              | (2,634)<br>1               | (0.4%)<br>0.0%                                          |
| ABD Doları                          | 200<br>(200)                              | (95,754)<br>111,503        | (15.6%)<br>18.2%                                        |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                           | <b>173,373</b>             | <b>28.3%</b>                                            |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                           | <b>(164,927)</b>           | <b>(26.9%)</b>                                          |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin” 5. Maddesi “Oransal Sınırlara Uyumsuzluk” kapsamında, bir yıl içinde iki defa belirlenen azami oranda aşım oluşması nedeniyle, 31 Aralık 2015 tarihli sermaye yeterliliği hesaplamasında 42,402 TL sermayeden indirilen tutar olarak dikkate alınmıştır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

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

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

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

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

Likidite yönetimi merkezi yapıda değildir. Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Bankanın 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 bankanın 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. Bankanın acil durum likidite yönetim süreci ve Likidite Acil Fonlama Planında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağına sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 31 Aralık 2015                                                                                  | Vadesiz          | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl          | 5 yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan (*) | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                  |                  |                    |                  |                |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 336,488          | 609,051          | -                | -                  | -                | -              | -                | 945,539          |
| Bankalar                                                                                        | 19,573           | 280,212          | -                | -                  | -                | -              | -                | 299,785          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 10               | 188              | 24               | -                  | -                | -              | -                | 222              |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                | 77,031           | -                | -                  | -                | -              | -                | 77,031           |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                 | -                | -                | 111,584          | 79,147             | 824,120          | 69,627         | -                | 1,084,478        |
| Verilen Krediler                                                                                | -                | 399,182          | 349,926          | 869,302            | 1,894,917        | 561,188        | 45,885           | 4,120,400        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.                                                                | -                | -                | -                | -                  | -                | -              | -                | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | -                | 55,101           | 862              | 746                | 23               | 6,837          | 63,493           | 127,062          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>356,071</b>   | <b>1,420,765</b> | <b>462,396</b>   | <b>949,195</b>     | <b>2,719,060</b> | <b>637,652</b> | <b>109,378</b>   | <b>6,654,517</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                  |                  |                    |                  |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 37               | -                | -                | -                  | -                | -              | -                | 37               |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 455,522          | 1,163,125        | 617,738          | 20,390             | -                | -              | -                | 2,256,775        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | -                | 348,929          | 449,209          | 2,355,669          | 1,691            | -              | -                | 3,155,498        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                | 368,005          | -                | 149,902            | -                | -              | -                | 517,907          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                | -                | -                | -                  | -                | -              | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 4,275            | -                | -                | -                  | -                | -              | -                | 4,275            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | -                | 74,246           | 2,149            | -                  | -                | -              | 643,630          | 720,025          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>459,834</b>   | <b>1,954,305</b> | <b>1,069,096</b> | <b>2,525,961</b>   | <b>1,691</b>     | <b>-</b>       | <b>643,630</b>   | <b>6,654,517</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                       | <b>(103,763)</b> | <b>(533,540)</b> | <b>(606,700)</b> | <b>(1,576,766)</b> | <b>2,717,369</b> | <b>637,652</b> | <b>(534,252)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                               | <b>-</b>         | <b>(7,140)</b>   | <b>(27)</b>      | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>(7,167)</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)                                                       | -                | 794,396          | 7,100            | -                  | -                | -              | -                | 801,496          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)                                                         | -                | 801,536          | 7,127            | -                  | -                | -              | -                | 808,663          |
| <b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>                                                                 | <b>295,769</b>   | <b>57,634</b>    | <b>49,315</b>    | <b>182,647</b>     | <b>137,479</b>   | <b>8,492</b>   | <b>-</b>         | <b>731,336</b>   |
| <b>31 Aralık 2014</b>                                                                           |                  |                  |                  |                    |                  |                |                  |                  |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>221,025</b>   | <b>1,022,096</b> | <b>499,972</b>   | <b>1,057,211</b>   | <b>589,852</b>   | <b>153,161</b> | <b>112,793</b>   | <b>3,656,110</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>146,801</b>   | <b>1,865,063</b> | <b>779,984</b>   | <b>205,587</b>     | <b>20</b>        | <b>-</b>       | <b>658,655</b>   | <b>3,656,110</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                       | <b>74,224</b>    | <b>(842,967)</b> | <b>(280,012)</b> | <b>851,624</b>     | <b>589,832</b>   | <b>153,161</b> | <b>(545,862)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                               | <b>-</b>         | <b>8,612</b>     | <b>(2,703)</b>   | <b>4</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>5,913</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)                                                       | -                | 776,161          | 106,768          | 2,383              | -                | -              | -                | 885,312          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)                                                         | -                | 767,549          | 109,471          | 2,379              | -                | -              | -                | 879,399          |
| <b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>                                                                 | <b>343,517</b>   | <b>78,001</b>    | <b>97,179</b>    | <b>248,605</b>     | <b>81,220</b>    | <b>1,057</b>   | <b>-</b>         | <b>849,579</b>   |

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 27,928 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 638 TL ayniyat mevcudu, 9,927 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 45,885 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 53,965 TL karşılıklar ve 589,665 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(\*\*\*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 20,139 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 20,093 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2014 – 28,997 TL ve 29,099 TL).



# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| Likidite Karşılama Oranları | YP Likidite Karşılama Oranı | Toplam Likidite Karşılama Oranı |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| 31 Aralık 2015              | 441.4                       | 263.8                           |
| Ortalama                    | 376.0                       | 174.2                           |

|           | En Düşük YP (%) | En Düşük Toplam (%) | En Yüksek YP (%) | En Yüksek Toplam (%) |
|-----------|-----------------|---------------------|------------------|----------------------|
| Hafta     | 27 Kasım 2015   | 2 Ekim 2015         | 11 Aralık 2015   | 25 Aralık 2015       |
| Rasyo (%) | 276.5           | 107.3               | 447.9            | 290.0                |

| Cari Dönem                                                                                                                 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**) | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**) |                                      |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                               | YP                                                | TP+YP                                | YP             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>                                                                              |                                                     |                                                   |                                      |                |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                                                                                            |                                                     |                                                   | 1,144,698                            | 896,410        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                     |                                                   |                                      |                |
| Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat                                                                                   | 1,460,559                                           | 606,169                                           | 120,805                              | 52,158         |
| İstikrarlı Mevduat                                                                                                         | 505,032                                             | 169,193                                           | 25,252                               | 8,460          |
| Düşük İstikrarlı Mevduat                                                                                                   | 955,527                                             | 436,976                                           | 95,553                               | 43,698         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 1,596,890                                           | 1,164,139                                         | 977,723                              | 792,583        |
| Oprerasyonel mevduat                                                                                                       | 7,541                                               | -                                                 | 1,364                                | -              |
| Operasyonel Olmayan Mevduat                                                                                                | 917,607                                             | 618,734                                           | 364,257                              | 247,178        |
| Diğer Teminatsız Borçlar                                                                                                   | 671,742                                             | 545,405                                           | 612,102                              | 545,405        |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                     |                                                   | -                                    | -              |
| Diğer Nakit Çıkışları                                                                                                      | 616,169                                             | 48,397                                            | 616,169                              | 48,397         |
| Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 616,169                                             | 48,397                                            | 616,169                              | 48,397         |
| Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar                                                                                | -                                                   | -                                                 | -                                    | -              |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 52,165                                              | 35,414                                            | 20,866                               | 14,166         |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 92,842                                              | 92,842                                            | 4,642                                | 4,642          |
| Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 732,987                                             | 230,069                                           | 68,301                               | 23,020         |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                     |                                                   | <b>1,808,506</b>                     | <b>934,966</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                     |                                                   |                                      |                |
| Teminatlı Alacaklar                                                                                                        | -                                                   | -                                                 | -                                    | -              |
| Teminatsız Alacaklar                                                                                                       | 584,343                                             | 295,115                                           | 509,541                              | 288,087        |
| Diğer Nakit Girişleri                                                                                                      | 608,876                                             | 608,876                                           | 608,876                              | 608,876        |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>1,193,219</b>                                    | <b>903,991</b>                                    | <b>1,118,417</b>                     | <b>896,963</b> |
|                                                                                                                            |                                                     |                                                   | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b> |                |
| <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                     |                                                   | <b>1,144,698</b>                     | <b>896,410</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)</b>                                                                                      |                                                     |                                                   | <b>690,089</b>                       | <b>233,742</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                     |                                                   | 166%                                 | 384%           |

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

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

| Önceki Dönem                                                                                                               | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer (**) |                | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer (**) |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                  | YP             | TP+YP                                                | YP             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>                                                                              |                                                        |                |                                                      |                |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                                                                                            |                                                        |                | <b>450,976</b>                                       | <b>245,224</b> |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                        |                |                                                      |                |
| Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat                                                                                   | 1,453,916                                              | 582,022        | 126,141                                              | 51,440         |
| İstikrarlı Mevduat                                                                                                         | 385,015                                                | 135,244        | 19,251                                               | 6,762          |
| Düşük İstikrarlı Mevduat                                                                                                   | 1,068,901                                              | 446,778        | 106,890                                              | 44,678         |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 1,245,705                                              | 910,652        | 806,089                                              | 654,280        |
| Oprerasyonel mevduat                                                                                                       | 8,682                                                  | -              | 1,627                                                | -              |
| Operasyonel Olmayan Mevduat                                                                                                | 827,231                                                | 542,483        | 398,080                                              | 286,111        |
| Diğer Teminatsız Borçlar                                                                                                   | 409,792                                                | 368,169        | 406,382                                              | 368,169        |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                        |                | -                                                    | -              |
| Diğer Nakit Çıkışları                                                                                                      | 591,445                                                | 43,237         | 591,445                                              | 43,237         |
| Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 591,445                                                | 43,237         | 591,445                                              | 43,237         |
| Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar                                                                                | -                                                      | -              | -                                                    | -              |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 59,721                                                 | 41,479         | 23,889                                               | 16,592         |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 127,743                                                | 127,007        | 6,387                                                | 6,350          |
| Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 848,345                                                | 249,592        | 76,219                                               | 24,646         |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                        |                | <b>1,630,170</b>                                     | <b>796,545</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                        |                |                                                      |                |
| Teminatlı Alacaklar                                                                                                        | -                                                      | -              | -                                                    | -              |
| Teminatsız Alacaklar                                                                                                       | 495,383                                                | 75,569         | 369,158                                              | 63,563         |
| Diğer Nakit Girişleri                                                                                                      | 588,762                                                | 588,762        | 588,762                                              | 588,762        |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>1,084,145</b>                                       | <b>664,331</b> | <b>957,920</b>                                       | <b>652,325</b> |
|                                                                                                                            |                                                        |                | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                 |                |
| <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                        |                | <b>450,976</b>                                       | <b>245,224</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)</b>                                                                                      |                                                        |                | <b>672,250</b>                                       | <b>199,136</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                        |                | 67%                                                  | 123%           |

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

(\*\*) 2014 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 yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduat ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VIII. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.62'tir (31 Aralık 2014 - %13.05). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni kredi riskine ilişkin tutarda meydana gelen artıştır.

|                                                                                                                                 | Cari dönem(*) | Önceki dönem(*) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| <b>Bilanço içi Varlıklar</b>                                                                                                    |               |                 |
| Bilanço içi varlıklar(türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç,teminatlar dahil                                         | 6,493,340     | 3,486,304       |
| (Ana sermayeden İndirilen varlıklar)                                                                                            | 15,769        | 3,949           |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                               | 6,477,571     | 3,482,355       |
| <b>Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                               |               |                 |
| Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                 | -             | -               |
| Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                      | 11,693        | 13,922          |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                         | 11,693        | 13,922          |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                   |               |                 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı | 46,962        | 206             |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                             | -             | -               |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                             | 46,962        | 206             |
| <b>Bilanço dışı İşlemler</b>                                                                                                    |               |                 |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                     | 940,289       | 1,157,454       |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                                                           | -             | -               |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                               | 940,289       | 1,157,454       |
| <b>Sermaye ve Toplam Risk</b>                                                                                                   |               |                 |
| Ana Sermaye                                                                                                                     | 569,908       | 607,431         |
| Toplam Risk Tutarı                                                                                                              | 7,476,515     | 4,653,937       |
| <b>Kaldıraç Oranı Ortalaması</b>                                                                                                | <b>% 7.62</b> | <b>% 13.05</b>  |

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

#### IX. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

#### X. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XI. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’in 37 nci maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır. Finansal teminatlar piyasa değerine göre değerlendirilmekte ve Banka kredi tahsis ve izleme politikaları kapsamında değerlendirilmektedir. Netleştirme bulunmamaktadır.

#### Risk sınıfları bazında teminatlar:

| Risk Sınıfları                                                                              | Tutar<br>(**)    | Finansal<br>Teminatlar | Diğer/Fiziki<br>Teminatlar | Garantiler ve<br>Kredi Türevleri |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 1,562,510        | 92,801                 | -                          | -                                |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                | -                      | -                          | -                                |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | 647              | -                      | -                          | -                                |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                | -                      | -                          | -                                |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                | -                      | -                          | -                                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 2,169,108        | 1,104,456              | -                          | -                                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 2,872,725        | 518,425                | -                          | 96                               |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 105,711          | 5,471                  | -                          | -                                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)         | 574,752          | 17,061                 | -                          | 102                              |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | 45,885           | -                      | -                          | -                                |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | 198,654          | 7,194                  | -                          | -                                |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                | -                      | -                          | -                                |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                | -                      | -                          | -                                |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -                      | -                          | -                                |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                | -                      | -                          | -                                |
| Diğer alacaklar                                                                             | 146,731          | -                      | -                          | -                                |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>7,676,723</b> | <b>1,745,408</b>       | <b>-</b>                   | <b>198</b>                       |

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in 6. maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri teminat olarak dikkate alınmamıştır.

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

#### XII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

**XII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                                                    | Defter Değeri    |                  | Gerçeğe Uygun Değer |                  |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                                                    | 31 Aralık 2015   | 31 Aralık 2014   | 31 Aralık 2015      | 31 Aralık 2014   |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                          | <b>5,535,809</b> | <b>3,112,240</b> | <b>5,506,621</b>    | <b>3,118,878</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar                      | 77,031           | 75,023           | 77,031              | 75,023           |
| Bankalar                                           | 299,785          | 83,277           | 299,785             | 83,277           |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler, (Net)             | 1,084,478        | 202,782          | 1,084,478           | 202,782          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, (Net) | -                | -                | -                   | -                |
| Verilen Krediler (*)                               | 4,074,515        | 2,751,158        | 4,045,327           | 2,757,796        |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                      | <b>5,416,585</b> | <b>2,864,417</b> | <b>5,425,177</b>    | <b>2,865,700</b> |
| Bankalar Mevduatı                                  | 37               | 165,027          | 37                  | 165,027          |
| Diğer Mevduat                                      | 2,256,775        | 2,343,986        | 2,257,834           | 2,344,721        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar           | 3,155,498        | 348,103          | 3,163,031           | 348,651          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler, (Net)                | -                | -                | -                   | -                |
| Muhtelif Borçlar                                   | 4,275            | 7,301            | 4,275               | 7,301            |

(\*) Takipteki krediler ve özel karşılıklar dahil edilmemiştir.

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| 31 Aralık 2015                                   | Seviye 1       | Seviye 2       | Seviye 3 | Toplam           |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|------------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                        | <b>552,201</b> | <b>532,499</b> | <b>-</b> | <b>1,084,700</b> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V. | 10             | 212            | -        | 222              |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                  | 10             | -              | -        | 10               |
| Alım Satım Amaçlı Türev F.V.                     | -              | 212            | -        | 212              |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>        | <b>552,191</b> | <b>532,287</b> | <b>-</b> | <b>1,084,478</b> |
| Devlet Borçlanma Senetleri                       | 552,191        | -              | -        | 552,191          |
| Diğer Menkul Değerler                            | -              | 532,287        | -        | 532,287          |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                    | <b>-</b>       | <b>4,253</b>   | <b>-</b> | <b>4,253</b>     |
| Alım Satım Amaçlı Türev F.B.                     | -              | 4,253          | -        | 4,253            |

  

| 31 Aralık 2014                                   | Seviye 1       | Seviye 2      | Seviye 3         | Toplam         |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                        | <b>199,074</b> | <b>12,769</b> | <b>(*) 4,164</b> | <b>216,007</b> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V. | 456            | 12,769        | -                | 13,225         |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                  | 31             | -             | -                | 31             |
| Devlet Borçlanma Senetleri                       | 425            | -             | -                | 425            |
| Alım Satım Amaçlı Türev F.V.                     | -              | 12,769        | -                | 12,769         |
| <b>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</b>        | <b>198,618</b> | <b>-</b>      | <b>4,164</b>     | <b>202,782</b> |
| Devlet Borçlanma Senetleri                       | 198,618        | -             | -                | 198,618        |
| Diğer Menkul Değerler                            | -              | -             | 4,164            | 4,164          |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                    | <b>-</b>       | <b>5,615</b>  | <b>-</b>         | <b>5,615</b>   |
| Alım Satım Amaçlı Türev F.B.                     | -              | 5,615         | -                | 5,615          |

(\*) Söz konusu Seviye 3’te sınıflandırılmış finansal varlıklar cari yıl içerisinde itfa olmuştur.

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

#### XIV. Başkalarının Nam Ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bu işlemlerin detayı nazım hesaplar tablosunda bulunmaktadır. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

#### XV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

| 31 Aralık 2015                  | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer | Bankanın Toplam Faaliyeti |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| Faaliyet Geliri                 | 31,732              | 90,445              | 58,675                               | 180,852                   |
| Bölümün Net Kazancı             | (3,863)             | (22,107)            | 7,812                                | (18,158)                  |
| Dağıtılmamış Maliyetler         | -                   | -                   | -                                    | -                         |
| Faaliyet Kârı                   | (3,863)             | (22,107)            | 7,812                                | (18,158)                  |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | -                   | -                   | -                                    | -                         |
| Vergi Öncesi Kâr                | (3,863)             | (22,107)            | 7,812                                | (18,158)                  |
| Vergi Karşılığı (-)             | -                   | -                   | 1,142                                | 1,142                     |
| Vergi Sonrası Kâr               | (3,863)             | (22,107)            | 8,954                                | (17,016)                  |
| Azınlık Payları                 | -                   | -                   | -                                    | -                         |
| <b>Dönem Net Kârı</b>           | <b>(3,863)</b>      | <b>(22,107)</b>     | <b>8,954</b>                         | <b>(17,016)</b>           |
| Bölüm Varlıkları (*)            | 502,691             | 3,628,407           | 2,498,419                            | 6,629,517                 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar    | -                   | -                   | 25,000                               | 25,000                    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>         | <b>502,691</b>      | <b>3,628,407</b>    | <b>2,523,419</b>                     | <b>6,654,517</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri (*)        | 1,398,918           | 906,991             | 3,758,943                            | 6,064,852                 |
| Özkaynaklar                     | -                   | -                   | 589,665                              | 589,665                   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>     | <b>1,398,918</b>    | <b>906,991</b>      | <b>4,348,608</b>                     | <b>6,654,517</b>          |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>    | <b>4,748</b>        | <b>26,864</b>       | <b>10,158</b>                        | <b>41,770</b>             |
| Sermaye Yatırımı                | -                   | -                   | 1,816                                | 1,816                     |
| Amortisman                      | 262                 | 514                 | 3,398                                | 4,174                     |
| Değer Azalışı (**)              | 4,486               | 26,350              | 4,944                                | 35,780                    |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider    | -                   | -                   | -                                    | -                         |
| Yeniden Yap. Maliyetleri        | -                   | -                   | -                                    | -                         |

(\*) 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.

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %8, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %38 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %50'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %32'sini ve bireysel bankacılık ise %18'ini oluşturmaktadır.

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



**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**XV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

| <b>31 Aralık 2014</b>           | <b>Bireysel Bankacılık</b> | <b>Kurumsal Bankacılık</b> | <b>Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer</b> | <b>Bankanın Toplam Faaliyeti</b> |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|
| Faaliyet Geliri                 | 17,295                     | 87,435                     | 77,132                                      | 181,862                          |
| Bölümün Net Kazancı             | (12,905)                   | (25,251)                   | 53,302                                      | 15,146                           |
| Dağıtılmamış Maliyetler         | -                          | -                          | -                                           | -                                |
| Faaliyet Kârı                   | (12,905)                   | (25,251)                   | 53,302                                      | 15,146                           |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | -                          | -                          | -                                           | -                                |
| Vergi Öncesi Kâr                | (12,905)                   | (25,251)                   | 53,302                                      | 15,146                           |
| Vergi Karşılığı (-)             | -                          | -                          | 2,630                                       | 2,630                            |
| Vergi Sonrası Kâr               | (12,905)                   | (25,251)                   | 50,672                                      | 12,516                           |
| Azınlık Payları                 | -                          | -                          | -                                           | -                                |
| <b>Dönem Net Kârı</b>           | <b>(12,905)</b>            | <b>(25,251)</b>            | <b>50,672</b>                               | <b>12,516</b>                    |
| Bölüm Varlıkları (*)            | 400,150                    | 2,442,547                  | 788,413                                     | 3,631,110                        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar    | -                          | -                          | 25,000                                      | 25,000                           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>         | <b>400,150</b>             | <b>2,442,547</b>           | <b>813,413</b>                              | <b>3,656,110</b>                 |
| Bölüm Yükümlülükleri (*)        | 1,457,810                  | 925,968                    | 656,200                                     | 3,039,978                        |
| Özkaynaklar                     | -                          | -                          | 616,132                                     | 616,132                          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>     | <b>1,457,810</b>           | <b>925,968</b>             | <b>1,272,332</b>                            | <b>3,656,110</b>                 |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>    | <b>3,666</b>               | <b>33,706</b>              | <b>25,431</b>                               | <b>62,803</b>                    |
| Sermaye Yatırımı                | -                          | -                          | 20,466                                      | 20,466                           |
| Amortisman                      | 257                        | 488                        | 3,207                                       | 3,952                            |
| Değer Azalışı (**)              | 3,409                      | 33,218                     | 1,758                                       | 38,385                           |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider    | -                          | -                          | -                                           | -                                |
| Yeniden Yap. Maliyetleri        | -                          | -                          | -                                           | -                                |

(\*) 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.

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %67, bireysel bankacılık %11, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %22 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %48'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %42'sini ve bireysel bankacılık ise %10'unu oluşturmaktadır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

|               | 31 Aralık 2015 |                | 31 Aralık 2014 |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kasa/Efektif  | 16,099         | 18,968         | 14,904         | 15,849         |
| TCMB (*)      | 21,367         | 889,105        | 28,203         | 289,634        |
| Diğer         | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b> | <b>37,466</b>  | <b>908,073</b> | <b>43,107</b>  | <b>305,483</b> |

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

|                              | 31 Aralık 2015 |                | 31 Aralık 2014 |                |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap (*)    | 21,367         | 280,054        | 28,203         | 157,654        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -              | -              | -              | -              |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -              | 609,051        | -              | 131,980        |
| <b>Toplam</b>                | <b>21,367</b>  | <b>889,105</b> | <b>28,203</b>  | <b>289,634</b> |

(\*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, T.C. Merkez Bankası nezdinde 49,419 TL tutarındaki kıymetli madeni zorunlu karşılık olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2014 – 44,108 TL).

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 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

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

|                   | 31 Aralık 2015 |            | 31 Aralık 2014 |            |
|-------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                   | TP             | YP         | TP             | YP         |
| Vadeli İşlemler   | 2              | -          | 32             | 7          |
| Swap İşlemleri    | -              | 210        | 12,099         | 631        |
| Futures İşlemleri | -              | -          | -              | -          |
| Opsiyonlar        | -              | -          | -              | -          |
| Diğer             | -              | -          | -              | -          |
| <b>Toplam</b>     | <b>2</b>       | <b>210</b> | <b>12,131</b>  | <b>638</b> |

##### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | 31 Aralık 2015 |                | 31 Aralık 2014 |               |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                            | TP             | YP             | TP             | YP            |
| Bankalar                   |                |                |                |               |
| Yurtiçi                    | 10,009         | 270,209        | 38,321         | 40,581        |
| Yurtdışı                   | -              | 19,567         | -              | 4,375         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>10,009</b>  | <b>289,776</b> | <b>38,321</b>  | <b>44,956</b> |

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                            | Serbest Tutar  |                | Serbest Olmayan Tutar |                |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|
|                            | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2015        | 31 Aralık 2014 |
| AB Ülkeleri                | 4,140          | 2,285          | -                     | -              |
| ABD, Kanada                | 1,232          | 1,705          | -                     | -              |
| OECD Ülkeleri (*)          | 581            | 385            | -                     | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -              | -              | -                     | -              |
| Diğer                      | 13,614         | -              | -                     | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>19,567</b>  | <b>4,375</b>   | <b>-</b>              | <b>-</b>       |

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

|                               | 31 Aralık 2015 |                | 31 Aralık 2014 |          |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------|
|                               | TP             | YP             | TP             | YP       |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 12,356         | -              | 9,432          | -        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan    | 107,706        | 489,413        | 64,480         | -        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>120,062</b> | <b>489,413</b> | <b>73,912</b>  | <b>-</b> |

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 475,003 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 128,870 TL).

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

|                            | 31 Aralık 2015   |          | 31 Aralık 2014 |          |
|----------------------------|------------------|----------|----------------|----------|
|                            | TP               | YP       | TP             | YP       |
| Borçlanma Senetleri        | 1,101,073        | -        | 202,784        | -        |
| Borsada İşlem Gören        | 558,795          | -        | 198,620        | -        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 542,278          | -        | 4,164          | -        |
| Hisse Senetleri            | -                | -        | -              | -        |
| Borsada İşlem Gören        | -                | -        | -              | -        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -                | -        | -              | -        |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 16,595           | -        | 2              | -        |
| <b>Toplam</b>              | <b>1,084,478</b> | <b>-</b> | <b>202,782</b> | <b>-</b> |

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Banka'nın ana sermayedarı GSD Holding A.Ş. Banka'da sahip olduğu %75.5'lik hisse payını ICBC şirketine satmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi 22 Mayıs 2015 tarihinde gerçekleşmiştir. Bu sebeple alttaki tabloda banka ortaklarına verilen krediler 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla GSD Grubu'na, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ICBC'ye verilen tutarları ifade etmektedir.

|                                                 | 31 Aralık 2015   |               | 31 Aralık 2014 |            |
|-------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|------------|
|                                                 | Nakdi            | Gayrinakdi    | Nakdi          | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler     | 613,594          | 65,768        | 26,372         | 2          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*)       | 613,594          | 65,768        | 26,372         | 2          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler          | -                | -             | -              | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (**) | 458,207          | 5,440         | 42,448         | 515        |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler             | 1,819            | -             | 1,693          | -          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>1,073,620</b> | <b>71,208</b> | <b>70,513</b>  | <b>517</b> |

(\*) Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC'ye kullandırmış olduğu 613,594 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

(\*\*) Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka ortaklarına verilen dolaylı kredileri nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             |          | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             |          |
|------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|----------|
|                              | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)           | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Diğer    | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)         | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Diğer    |
|                              |                                                |                                             |          |                                              |                                             |          |
| İhtisas Dışı Krediler        | 3,979,372                                      | 1,835                                       | -        | 88,446                                       | 25,380                                      | -        |
| İşletme Kredileri            | -                                              | -                                           | -        | -                                            | -                                           | -        |
| İhracat Kredileri            | 240,793                                        | -                                           | -        | 616                                          | -                                           | -        |
| İthalat Kredileri            | -                                              | -                                           | -        | -                                            | -                                           | -        |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,121,216                                      | -                                           | -        | -                                            | -                                           | -        |
| Tüketici Kredileri           | 441,347                                        | 1,835                                       | -        | 19,177                                       | 89                                          | -        |
| Kredi Kartları               | 25,495                                         | -                                           | -        | 1,659                                        | -                                           | -        |
| Diğer                        | 2,150,521                                      | -                                           | -        | 66,994                                       | 25,291                                      | -        |
| İhtisas Kredileri            | 6,283                                          | 18                                          | -        | 414                                          | -                                           | -        |
| Diğer Alacaklar              | -                                              | -                                           | -        | -                                            | -                                           | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,985,655</b>                               | <b>1,853</b>                                | <b>-</b> | <b>88,860</b>                                | <b>25,380</b>                               | <b>-</b> |

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

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                     | 1,810                                          | 25,380                                       |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                  | 43                                             | -                                            |
| 5 Defa Üzeri Uzatılanlar                                      | -                                              | -                                            |

  

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 6 Aya kadar                               | 38                                             | 409                                          |
| 6 Ay – 1 Yıl                              | 328                                            | 409                                          |
| 1 – 2 Yıl                                 | 432                                            | 2,710                                        |
| 2 – 5 Yıl                                 | 887                                            | 77                                           |
| 5 Yıl Ve Üzeri                            | 168                                            | 21,775                                       |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler ve<br>Diğer Alacaklar |                                                | Yakın İzlemedeki Krediler ve<br>Diğer Alacaklar |                                                |
|------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                              | Krediler ve<br>Diğer Alacaklar<br>(Toplam)        | Sözleşme Koşullarında<br>Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve<br>Diğer Alacaklar<br>(Toplam)      | Sözleşme Koşullarında<br>Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler         | 1,428,474                                         | -                                              | 11,374                                          | 2,066                                          |
| İhtisas Dışı Krediler        | 1,428,474                                         | -                                              | 11,374                                          | 2,066                                          |
| İhtisas Kredileri            | -                                                 | -                                              | -                                               | -                                              |
| Diğer Alacaklar              | -                                                 | -                                              | -                                               | -                                              |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 2,557,181                                         | 1,853                                          | 77,486                                          | 23,314                                         |
| İhtisas Dışı Krediler        | 2,550,898                                         | 1,835                                          | 77,072                                          | 23,314                                         |
| İhtisas Kredileri            | 6,283                                             | 18                                             | 414                                             | -                                              |
| Diğer Alacaklar              | -                                                 | -                                              | -                                               | -                                              |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,985,655</b>                                  | <b>1,853</b>                                   | <b>88,860</b>                                   | <b>25,380</b>                                  |

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                                                | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam         |
|------------------------------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>18,130</b> | <b>436,135</b>         | <b>454,265</b> |
| Konut Kredisi                                  | 1,346         | 219,172                | 220,518        |
| Taşıt Kredisi                                  | 3             | 453                    | 456            |
| İhtiyaç Kredisi                                | 16,781        | 216,510                | 233,291        |
| Diğer                                          | -             | -                      | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>     | <b>34</b>     | <b>1,233</b>           | <b>1,267</b>   |
| Konut Kredisi                                  | -             | 1,233                  | 1,233          |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | 34            | -                      | 34             |
| Diğer                                          | -             | -                      | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                      | -              |
| Diğer                                          | -             | -                      | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>22,376</b> | <b>-</b>               | <b>22,376</b>  |
| Taksitli                                       | 5,129         | -                      | 5,129          |
| Taksitsiz                                      | 17,247        | -                      | 17,247         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>511</b>    | <b>-</b>               | <b>511</b>     |
| Taksitli                                       | -             | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | 511           | -                      | 511            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>133</b>    | <b>743</b>             | <b>876</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | 133           | 743                    | 876            |
| Diğer                                          | -             | -                      | -              |
| <b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                      | -              |
| Diğer                                          | -             | -                      | -              |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                      | -              |
| Diğer                                          | -             | -                      | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>921</b>    | <b>-</b>               | <b>921</b>     |
| Taksitli                                       | 331           | -                      | 331            |
| Taksitsiz                                      | 590           | -                      | 590            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>22</b>     | <b>-</b>               | <b>22</b>      |
| Taksitli                                       | -             | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | 22            | -                      | 22             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>4,116</b>  | <b>-</b>               | <b>4,116</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>46,243</b> | <b>438,111</b>         | <b>484,354</b> |

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

|                                                   | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam         |
|---------------------------------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>               | <b>33,980</b> | <b>204,280</b>         | <b>238,260</b> |
| İşyeri Kredisi                                    | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredisi                                     | 524           | 20,846                 | 21,370         |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 33,456        | 183,434                | 216,890        |
| Diğer                                             | -             | -                      | -              |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövizle Endeksli</b> | <b>2,718</b>  | <b>133,676</b>         | <b>136,394</b> |
| İşyeri Kredisi                                    | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredisi                                     | -             | 51,828                 | 51,828         |
| İhtiyaç Kredisi                                   | 2,718         | 81,848                 | 84,566         |
| Diğer                                             | -             | -                      | -              |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>               | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| İşyeri Kredisi                                    | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredisi                                     | -             | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                   | -             | -                      | -              |
| Diğer                                             | -             | -                      | -              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>                 | <b>3,260</b>  | <b>-</b>               | <b>3,260</b>   |
| Taksitli                                          | 1,254         | -                      | 1,254          |
| Taksitsiz                                         | 2,006         | -                      | 2,006          |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>                 | <b>64</b>     | <b>-</b>               | <b>64</b>      |
| Taksitli                                          | -             | -                      | -              |
| Taksitsiz                                         | 64            | -                      | 64             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>     | <b>1,717</b>  | <b>-</b>               | <b>1,717</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>41,739</b> | <b>337,956</b>         | <b>379,695</b> |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

|               | 31 Aralık 2015   | 31 Aralık 2014   |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu          | -                | 24,115           |
| Özel          | 4,074,515        | 2,727,043        |
| <b>Toplam</b> | <b>4,074,515</b> | <b>2,751,158</b> |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | 31 Aralık 2015   | 31 Aralık 2014   |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 2,968,896        | 2,726,407        |
| Yurtdışı Krediler | 1,105,619        | 24,751           |
| <b>Toplam</b>     | <b>4,074,515</b> | <b>2,751,158</b> |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 1 TL'dir (31 Aralık 2014 – 3 TL).



**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|                                                                   | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Özel Karşılıklar                                                  |                |                |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,591          | 4,431          |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 14,038         | 18,483         |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 118,915        | 87,571         |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>134,544</b> | <b>110,485</b> |

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Cari Dönem                                                 | -                                                                    | -                                                             | 82                                                               |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | -                                                             | 82                                                               |
| Önceki Dönem                                               | -                                                                    | -                                                             | 637                                                              |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | -                                                             | 637                                                              |

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 16,789                                                               | 32,550                                                        | 108,711                                                          |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 44,482                                                               | 2,447                                                         | 1,163                                                            |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                                    | 43,199                                                        | 44,310                                                           |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 43,199                                                               | 44,310                                                        | -                                                                |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 5,944                                                                | 5,286                                                         | 13,364                                                           |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                                                    | 1,117                                                         | 2                                                                |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Bireysel Krediler                          | -                                                                    | 581                                                           | -                                                                |
| Kredi Kartları                             | -                                                                    | 536                                                           | 2                                                                |
| Diğer                                      | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 12,128                                                               | 27,483                                                        | 140,818                                                          |
| Özel Karşılık (-)                          | 1,591                                                                | 14,038                                                        | 118,915                                                          |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>10,537</b>                                                        | <b>13,445</b>                                                 | <b>21,903</b>                                                    |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

- j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

|                                                        | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | <b>10,537</b>                                                        | <b>13,445</b>                                                 | <b>21,903</b>                                                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 12,128                                                               | 27,483                                                        | 140,818                                                          |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | 1,591                                                                | 14,038                                                        | 118,915                                                          |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 10,537                                                               | 13,445                                                        | 21,903                                                           |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Bankalar (Net)                                         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | <b>12,358</b>                                                        | <b>14,067</b>                                                 | <b>21,140</b>                                                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 16,789                                                               | 32,550                                                        | 108,711                                                          |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | 4,431                                                                | 18,483                                                        | 87,571                                                           |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 12,358                                                               | 14,067                                                        | 21,140                                                           |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Bankalar (Net)                                         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |

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

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

- l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

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

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık bulunmamaktadır.

##### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı                                                    | Adres (Şehir / Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.<br>(Tekstil Yatırım) | İstanbul/Türkiye     | 99.998                                                 | 99.998                            |

c) 31 Aralık 2015 itibarıyla, yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 162,968       | 32,528   | 254                  | 9,179          | 7,172                  | 3,474                 | 1,546                   | -                    |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                     | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 25,000         | 15,693         |
| Dönem İçi Hareketler                | -              | 9,307          |
| Alışlar                             | -              | 8,013          |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | -              | 1,294          |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar        | -              | -              |
| Satışlar                            | -              | -              |
| Yeniden Değerleme Artışı            | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılıkları           | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>            | <b>25,000</b>  | <b>25,000</b>  |
| Sermaye Taahhütleri                 | -              | -              |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -              | -              |

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

|                               | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Bankalar                      | -              | -              |
| Sigorta Şirketleri            | -              | -              |
| Faktoring Şirketleri          | -              | -              |
| Leasing Şirketleri            | -              | -              |
| Finansman Şirketleri          | -              | -              |
| Diğer Mali Bağlı Ort.         | 25,000         | 25,000         |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort. | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                 | <b>25,000</b>  | <b>25,000</b>  |

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

#### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):**

| 31 Aralık 2015                     | Gayrimenkul (*) | Finansal kiralama<br>ile edinilen MDV | Araçlar  | Diğer MDV     | Toplam        |
|------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu: 31/12/2014      |                 |                                       |          |               |               |
| Maliyet                            | 16,851          | 3,247                                 | 105      | 31,526        | 51,729        |
| Birikmiş Amortisman (-)            | 3,221           | 3,240                                 | 97       | 18,419        | 24,977        |
| Net Defter Değeri                  | 13,630          | 7                                     | 8        | 13,107        | 26,752        |
| Cari Dönem Sonu: 31/12/2015        |                 |                                       |          |               |               |
| Dönem Başı Net Defter Değeri       | 13,630          | 7                                     | 8        | 13,107        | 26,752        |
| İktisap Edilenler                  | -               | -                                     | -        | 1,724         | 1,724         |
| Elden Çıkarılanlar, net (-) (**)   | -               | -                                     | -        | 365           | 365           |
| Değer Artışı / (Düşüşü) (*)        | 1,923           | -                                     | -        | -             | 1,923         |
| Amortisman Bedeli (-)              | 198             | 5                                     | 8        | 3,314         | 3,525         |
| Dönem Sonu Maliyet                 | 18,774          | 3,165                                 | 105      | 31,881        | 53,925        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 3,419           | 3,163                                 | 105      | 20,729        | 27,416        |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>   | <b>15,355</b>   | <b>2</b>                              | <b>-</b> | <b>11,152</b> | <b>26,509</b> |

| 31 Aralık 2014                     | Gayrimenkul (*) | Finansal kiralama<br>ile edinilen MDV | Araçlar  | Diğer MDV     | Toplam        |
|------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu: 31/12/2013      |                 |                                       |          |               |               |
| Maliyet                            | 14,755          | 6,375                                 | 105      | 25,373        | 46,608        |
| Birikmiş Amortisman (-)            | 3,025           | 6,354                                 | 87       | 20,793        | 30,259        |
| Net Defter Değeri                  | 11,730          | 21                                    | 18       | 4,580         | 16,349        |
| Cari Dönem Sonu: 31/12/2014        |                 |                                       |          |               |               |
| Dönem Başı Net Defter Değeri       | 11,730          | 21                                    | 18       | 4,580         | 16,349        |
| İktisap Edilenler                  | -               | -                                     | -        | 11,805        | 11,805        |
| Elden Çıkarılanlar, net (-)        | -               | 1                                     | -        | 334           | 335           |
| Değer Artışı / (Düşüşü)            | 2,096           | -                                     | -        | -             | 2,096         |
| Amortisman Bedeli (-)              | 196             | 13                                    | 10       | 2,944         | 3,163         |
| Dönem Sonu Maliyet                 | 16,851          | 3,247                                 | 105      | 31,526        | 51,729        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 3,221           | 3,240                                 | 97       | 18,419        | 24,977        |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>   | <b>13,630</b>   | <b>7</b>                              | <b>8</b> | <b>13,107</b> | <b>26,752</b> |

(\*) Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 9,151 TL değer artışı bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 7,228 TL).

(\*\*) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2015          | Gayrimenkul | Finansal kiralama<br>ile edinilen MDV | Araçlar  | Diğer MDV  | Toplam     |
|-------------------------|-------------|---------------------------------------|----------|------------|------------|
| Maliyet                 | -           | 82                                    | -        | 1,369      | 1,451      |
| Birikmiş Amortisman (-) | -           | 82                                    | -        | 1,004      | 1,086      |
| <b>Net çıkış tutarı</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>                              | <b>-</b> | <b>365</b> | <b>365</b> |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

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

|                           | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Brüt Defter Değeri        | 18,995         | 18,906         |
| Birikmiş İtfa Payları (-) | 17,576         | 16,983         |
| <b>Toplam</b>             | <b>1,419</b>   | <b>1,923</b>   |

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

|                                                       | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başı                                            | 1,923          | 1,888          |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler | 92             | 648            |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)            | 1              | -              |
| Döneme Ait İtfa Payı (-)                              | 595            | 613            |
| <b>Dönem Sonu</b>                                     | <b>1,419</b>   | <b>1,923</b>   |

##### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

##### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

Banka'nın, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 6,837 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 1,539 TL). 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Yoktur).

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

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilanço'ya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Yoktur.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

##### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka'nın tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 9,927 TL'dir (31 Aralık 2014 – 11,190 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 57,370 TL (31 Aralık 2014 – 65,794 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

##### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2015:

|                      | Vadesiz        | 1 Aya Kadar   | 1-3 Ay           | 3-6 Ay        | 6 Ay-1 Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli | Toplam           |
|----------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|------------------|-----------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 17,827         | 15,392        | 781,854          | 1,875         | 379           | 64               | -         | 817,391          |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 389,778        | 9,840         | 779,256          | 10,510        | 13,492        | 5,170            | -         | 1,208,046        |
| Yurt içinde Yer. K.  | 94,421         | 9,648         | 722,528          | 6,825         | 5,071         | 1,470            | -         | 839,963          |
| Yurtdışında Yer.K    | 295,357        | 192           | 56,728           | 3,685         | 8,421         | 3,700            | -         | 368,083          |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 9,641          | -             | -                | -             | -             | -                | -         | 9,641            |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 36,710         | 27,335        | 150,582          | 53            | -             | 1                | -         | 214,681          |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1,566          | 177           | 5,232            | 20            | 13            | 8                | -         | 7,016            |
| Kıymetli Maden DH    | -              | -             | -                | -             | -             | -                | -         | -                |
| Bankalar Mevduatı    | 37             | -             | -                | -             | -             | -                | -         | 37               |
| TC Merkez B.         | -              | -             | -                | -             | -             | -                | -         | -                |
| Yurtiçi Bankalar     | 14             | -             | -                | -             | -             | -                | -         | 14               |
| Yurtdışı Bankalar    | 23             | -             | -                | -             | -             | -                | -         | 23               |
| Katılım Bankaları    | -              | -             | -                | -             | -             | -                | -         | -                |
| Diğer                | -              | -             | -                | -             | -             | -                | -         | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>455,559</b> | <b>52,744</b> | <b>1,716,924</b> | <b>12,458</b> | <b>13,884</b> | <b>5,243</b>     | <b>-</b>  | <b>2,256,812</b> |

a.2) 31 Aralık 2014:

|                      | Vadesiz        | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay           | 3-6 Ay        | 6 Ay-1 Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli | Toplam           |
|----------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|---------------|------------------|-----------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 18,821         | 19,707         | 855,998          | 3,396         | 434           | 423              | 20        | 898,799          |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 46,831         | 27,340         | 849,439          | 46,636        | 12,640        | 4,464            | -         | 987,350          |
| Yurt içinde Yer. K.  | 43,192         | 26,908         | 806,945          | 43,031        | 5,065         | 776              | -         | 925,917          |
| Yurtdışında Yer.K    | 3,639          | 432            | 42,494           | 3,605         | 7,575         | 3,688            | -         | 61,433           |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 16,172         | 6              | 10               | -             | -             | -                | -         | 16,188           |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 56,010         | 73,843         | 286,548          | 523           | -             | -                | -         | 416,924          |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1,636          | 128            | 22,919           | 24            | 17            | 1                | -         | 24,725           |
| Kıymetli Maden DH    | -              | -              | -                | -             | -             | -                | -         | -                |
| Bankalar Mevduatı    | 30             | 164,997        | -                | -             | -             | -                | -         | 165,027          |
| TC Merkez B.         | -              | -              | -                | -             | -             | -                | -         | -                |
| Yurtiçi Bankalar     | 7              | 164,997        | -                | -             | -             | -                | -         | 165,004          |
| Yurtdışı Bankalar    | 23             | -              | -                | -             | -             | -                | -         | 23               |
| Katılım Bankaları    | -              | -              | -                | -             | -             | -                | -         | -                |
| Diğer                | -              | -              | -                | -             | -             | -                | -         | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>139,500</b> | <b>286,021</b> | <b>2,014,914</b> | <b>50,579</b> | <b>13,091</b> | <b>4,888</b>     | <b>20</b> | <b>2,509,013</b> |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

##### b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

| Tasarruf Mevduatı                                                                                                      | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında<br>Bulunan<br>31 Aralık 2015 | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında<br>Bulunan<br>31 Aralık 2014 | Mevduat<br>Sigortası<br>Limitini Aşan<br>31 Aralık 2015 | Mevduat<br>Sigortası<br>Limitini Aşan<br>31 Aralık 2014 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Tasarruf Mevduatı                                                                                                      | 421,982                                                      | 414,667                                                      | 394,227                                                 | 472,138                                                 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                                                                  | 151,841                                                      | 137,953                                                      | 426,982                                                 | 392,135                                                 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.<br>Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı<br>Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                                                            | -                                                            | -                                                       | -                                                       |
| Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı<br>Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar                                            | -                                                            | -                                                            | -                                                       | -                                                       |
| <b>Toplam</b>                                                                                                          | <b>573,823</b>                                               | <b>552,620</b>                                               | <b>821,209</b>                                          | <b>864,273</b>                                          |

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

##### b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka’nın 2,838 TL (31 Aralık 2014 – 34,890 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

##### Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

|                                                                                                                                                                             | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                        | -              | -              |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına<br>Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                                | -              | 17,097         |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve<br>Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına<br>Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 2,838          | 17,793         |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan<br>Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer<br>Hesaplar                     | -              | -              |
| Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan<br>Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                            | -              | -              |



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

|                   | 31 Aralık 2015 |            | 31 Aralık 2014 |              |
|-------------------|----------------|------------|----------------|--------------|
|                   | TP             | YP         | TP             | YP           |
| Vadeli İşlemler   | -              | -          | 71             | -            |
| Swap İşlemleri    | 3,662          | 591        | -              | 5,544        |
| Futures İşlemleri | -              | -          | -              | -            |
| Opsiyonlar        | -              | -          | -              | -            |
| Diğer             | -              | -          | -              | -            |
| <b>Toplam</b>     | <b>3,662</b>   | <b>591</b> | <b>71</b>      | <b>5,544</b> |

##### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

###### a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|                                      | 31 Aralık 2015 |                  | 31 Aralık 2014 |                |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                                      | TP             | YP               | TP             | YP             |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -              | -                | -              | -              |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 22,345         | 9,610            | 36,109         | 20,942         |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -              | 3,123,543        | -              | 291,052        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>22,345</b>  | <b>3,133,153</b> | <b>36,109</b>  | <b>311,994</b> |

###### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

|                     | 31 Aralık 2015 |                  | 31 Aralık 2014 |                |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP             |
| Kısa Vadeli         | 22,345         | 1,257,236        | 35,174         | 264,727        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -              | 1,875,917        | 935            | 47,267         |
| <b>Toplam</b>       | <b>22,345</b>  | <b>3,133,153</b> | <b>36,109</b>  | <b>311,994</b> |

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.

##### 4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 62,475 TL (31 Aralık 2014 – 55,993 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

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

Banka’nın 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Banka’nın 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

|                                                              | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Genel Karşılıklar                                            |                |                |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı           | 26,328         | 18,318         |
| <i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i> | 117            | 156            |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı          | 2,529          | 2,195          |
| <i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i> | 1,272          | 1,441          |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                          | 1,542          | 1,943          |
| Diğer                                                        | 131            | 159            |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>30,530</b>  | <b>22,615</b>  |

**b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 3,828 tam TL tutarı (31 Aralık 2014 – 3,438 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 aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

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

|                                                     | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| İskonto Oranı (%)                                   | 11.00          | 8.00           |
| Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%) | 6.00           | 6.00           |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)    | 93.00          | 93.00          |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                 | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi      | 6,636          | 5,169          |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık (*) | 1,958          | 2,784          |
| Yıl İçinde Ödenen               | (1,510)        | (1,317)        |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>7,084</b>   | <b>6,636</b>   |

(\*) Cari dönemde kıdem tazminatı karşılığının aktüer varsayımlarındaki değişiminden kaynaklanan 1,028 TL (ertelenmiş vergi etkisi sonrası 822 TL) tutarındaki aktüer kazanç özkaynaklarda ‘Diğer Sermaye Yedekleri’ hesabından geçirilerek kaydedilmiştir.

Banka’nın ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 3,773 TL (31 Aralık 2014 – 3,375 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 3,789 TL (31 Aralık 2014 – 1,003 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 12,590 TL (31 Aralık 2014 – 12,799 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 6,297 TL (31 Aralık 2014 – 6,628 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 123 TL (31 Aralık 2014 – 131 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 6,158 TL (31 Aralık 2014 – 3,138 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

#### 8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka’nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 799 TL’dir. (31 Aralık 2014 – Yoktur).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 799            | -              |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 2,142          | 1,803          |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 194            | 174            |
| BSMV                              | 3,466          | 2,322          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -              | -              |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 120            | 93             |
| Diğer                             | 1,579          | 1,456          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>8,300</b>   | <b>5,848</b>   |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

c) Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 584            | 521            |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 660            | 593            |
| 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                    | 41             | 37             |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 81             | 72             |
| Diğer                                          | 1              | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1,367</b>   | <b>1,223</b>   |

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 420,000        | 420,000        |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -              | -              |

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

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

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımını 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.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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 Aralık 2015 |                 | 31 Aralık 2014 |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|----------|
|                                                                                                 | TP             | YP              | TP             | YP       |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | -              | -               | -              | -        |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı                                                 | 53             | (10,318)        | 1,832          | 3        |
| Kur Farkı                                                                                       | -              | -               | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                                   | <b>53</b>      | <b>(10,318)</b> | <b>1,832</b>   | <b>3</b> |

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda “Satılmaya Hazır Menkul Değerler” hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) 2014 yılına ait kârın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2014 yılı vergi sonrası kârını teşkil eden 12,516 TL'nin 625 TL'sinin genel kanuni yedek akçelere ve 11,891 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

###### a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                | 2015           |               | 2014           |               |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Kredilerden Alınan Faizler (*)                 |                |               |                |               |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 173,930        | 5,408         | 187,748        | 6,410         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 78,460         | 34,305        | 76,471         | 20,596        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 4,705          | -             | 4,632          | -             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>257,095</b> | <b>39,713</b> | <b>268,851</b> | <b>27,006</b> |

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

###### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                               | 2015         |            | 2014         |            |
|-------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|
|                               | TP           | YP         | TP           | YP         |
| T.C. Merkez Bankasından       | 53           | -          | -            | -          |
| Yurtiçi Bankalardan           | 923          | 297        | 1,684        | 163        |
| Yurtdışı Bankalardan          | 55           | 49         | 12           | 15         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -            | -          | -            | -          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,031</b> | <b>346</b> | <b>1,696</b> | <b>178</b> |

###### c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                            | 2015          |               | 2014          |            |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
|                                                                            | TP            | YP            | TP            | YP         |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | -             | 15            | -             | 30         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -             | -             | -             | -          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | 19,574        | 20,786        | 38,581        | 312        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | -             | -             | -             | -          |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>19,574</b> | <b>20,801</b> | <b>38,581</b> | <b>342</b> |

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

|                                                | 2015 | 2014 |
|------------------------------------------------|------|------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 340  | 10   |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                             | 2015         |               | 2014         |              |
|-----------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
|                             | TP           | YP            | TP           | YP           |
| Bankalara (*)               | 1,978        | 15,903        | 2,331        | 6,999        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -            | -             | -            | -            |
| Yurtiçi Bankalara           | 1,950        | 269           | 2,185        | 1,028        |
| Yurtdışı Bankalara          | 28           | 15,634        | 146          | 5,971        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -            | -             | -            | -            |
| Diğer Kuruluşlara           | -            | -             | -            | -            |
| <b>Toplam</b>               | <b>1,978</b> | <b>15,903</b> | <b>2,331</b> | <b>6,999</b> |

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

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

|                                               | 2015  | 2014 |
|-----------------------------------------------|-------|------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 3,948 | 205  |

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

| 2015         | Vadeli Mevduat        |                 |              |                |             |              |              |           |                |
|--------------|-----------------------|-----------------|--------------|----------------|-------------|--------------|--------------|-----------|----------------|
|              | Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar  | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | Birikimli | Toplam         |
| Türk Parası  |                       |                 |              |                |             |              |              |           |                |
|              | Bankalar Mevduatı     | -               | 326          | -              | -           | -            | -            | -         | 326            |
|              | Tasarruf Mevduatı     | -               | 1,621        | 90,830         | 305         | 38           | 18           | -         | 92,812         |
|              | Resmi Mevduat         | -               | -            | -              | -           | -            | -            | -         | -              |
|              | Ticari Mevduat        | -               | 4,526        | 25,642         | 8           | -            | 1            | -         | 30,177         |
|              | Diğer Mevduat         | -               | 18           | 800            | 6           | 1            | -            | -         | 825            |
|              | <b>Toplam</b>         | -               | <b>6,491</b> | <b>117,272</b> | <b>319</b>  | <b>39</b>    | <b>19</b>    | -         | <b>124,140</b> |
| Yabancı Para |                       |                 |              |                |             |              |              |           |                |
|              | DTH                   | -               | 77           | 19,673         | 338         | 256          | 92           | -         | 20,436         |
|              | Bankalar Mevduatı     | -               | 107          | -              | -           | -            | -            | -         | 107            |
|              | Kıymetli Maden D. Hs. | -               | -            | -              | -           | -            | -            | -         | -              |
|              | <b>Toplam</b>         | -               | <b>184</b>   | <b>19,673</b>  | <b>338</b>  | <b>256</b>   | <b>92</b>    | -         | <b>20,543</b>  |
|              | <b>Genel Toplam</b>   | -               | <b>6,675</b> | <b>136,945</b> | <b>657</b>  | <b>295</b>   | <b>111</b>   | -         | <b>144,683</b> |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

| 2014 | Hesap Adı             | Vadesiz<br>Mevduat | Vadeli Mevduat |                |                |                 |                 | Toplam         |
|------|-----------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|      |                       |                    | 1 Aya<br>Kadar | 3 Aya<br>Kadar | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yılda<br>Uzun |                |
|      | Türk Parası           |                    |                |                |                |                 |                 |                |
|      | Bankalar Mevduatı     | -                  | 189            | -              | -              | -               | -               | 189            |
|      | Tasarruf Mevduatı     | -                  | 1,067          | 83,692         | 696            | 214             | 57              | 85,728         |
|      | Resmi Mevduat         | -                  | -              | -              | -              | -               | -               | -              |
|      | Ticari Mevduat        | -                  | 2,732          | 16,074         | 240            | -               | 58              | 19,104         |
|      | Diğer Mevduat         | -                  | 9              | 1,740          | 2              | 1               | -               | 1,752          |
|      | <b>Toplam</b>         | -                  | <b>3,997</b>   | <b>101,506</b> | <b>938</b>     | <b>215</b>      | <b>115</b>      | <b>106,773</b> |
|      | Yabancı Para          |                    |                |                |                |                 |                 |                |
|      | DTH                   | -                  | 240            | 25,050         | 677            | 325             | 119             | 26,411         |
|      | Bankalar Mevduatı     | -                  | 1,185          | -              | -              | -               | -               | 1,185          |
|      | Kıymetli Maden D. Hs. | -                  | -              | -              | -              | -               | -               | -              |
|      | <b>Toplam</b>         | -                  | <b>1,425</b>   | <b>25,050</b>  | <b>677</b>     | <b>325</b>      | <b>119</b>      | <b>27,596</b>  |
|      | <b>Genel Toplam</b>   | -                  | <b>5,422</b>   | <b>126,556</b> | <b>1,615</b>   | <b>540</b>      | <b>234</b>      | <b>134,369</b> |

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler:

Cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır. Banka, önceki dönemde, Tekstil Yatırım bağlı ortaklığının 2014 yılı içerisinde iç kaynaklardan yaptığı sermaye artışına ilişkin olarak 1,294 TL temettü geliri kaydetmiştir.

#### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin bilgiler (net):

|                                   | 2015           | 2014           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>474,766</b> | <b>408,445</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | 202            | 9,165          |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 231,210        | 181,807        |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 243,354        | 217,473        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>510,228</b> | <b>441,349</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 77             | 1              |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 232,820        | 205,020        |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 277,331        | 236,328        |

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 35,424 TL'dir (2014 – 21,195 TL net kâr).

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki “Diğer faaliyet gelirleri” kaleminin 14,160 TL’lik kısmı (2014 – Bulunmamaktadır) risk grubuna dahil olan müşterilere sağlanan danışmanlık hizmetine istinaden alınan ücretlerden; 6,673 TL’lik (2014 – 8,234 TL) kısmı önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

Önceki dönemde genel karşılık hesabındaki 1,121 TL’lik azalış, gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri hesabında gösterilmiştir.



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                                                                       | 2015          | 2014          |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                    | 30,836        | 38,221        |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                                       | 1,591         | 4,431         |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan                                        | 9,649         | 14,580        |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan                                         | 19,596        | 19,210        |
| Genel Karşılık Giderleri                                              | 7,915         | -             |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri              | -             | -             |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                 | 4,944         | 164           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler  | 6             | 7             |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                       | 4,938         | 157           |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | -             | -             |
| İştirakler                                                            | -             | -             |
| Bağlı Ortaklıklar                                                     | -             | -             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                 | -             | -             |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler                           | -             | -             |
| Diğer (*)                                                             | 2,979         | 1,316         |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>46,674</b> | <b>39,701</b> |

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

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                        | 2015           | 2014           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Personel Giderleri                                                                                     | 89,163         | 74,117         |
| Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı                                                               | 1,874          | 935            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                                  | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri                                                           | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                                | 3,525          | 3,163          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri                                                   | -              | -              |
| Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri                                                                        | -              | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                        | 595            | 613            |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri                                     | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri                                                  | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                       | 54             | 176            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri | -              | -              |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                                | 41,134         | 35,143         |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                            | 22,422         | 18,485         |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                              | 2,518          | 2,280          |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                               | 729            | 498            |
| Diğer Giderler                                                                                         | 15,465         | 13,880         |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                                   | 367            | 194            |
| Diğer (*)                                                                                              | 15,624         | 12,674         |
| <b>Toplam</b>                                                                                          | <b>152,336</b> | <b>127,015</b> |

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

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi zarar 18,158 TL’dir (2014 – 15,146 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi zararın 172,001 TL (2014 – 179,275 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 10,971 TL (2014 – 13,227 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 152,336 TL (2014 – 127,015 TL) tutarındadır.

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

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

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 1,827 TL (2014 – 1,635 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ait 2,969 TL (2014 – 995 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ait 2,969 TL (2014 – 160 TL) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 394 TL’si cari ve 2,329 TL’si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 2,723 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2014 – (406) TL’si cari ve 19 TL’si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (387) TL).

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

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ait 2,969 TL (2014 – 160 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi geliri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2014 –1,155 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net zarar 17,016 TL’dir (2014 – 12,516 TL net kar).

**11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

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

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

|                                                                      | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü                            | 40,232         | 58,096         |
| Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü                             | 36,149         | 42,628         |
| Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü                     | 81,801         | 84,786         |
| Çek yaprakları için ödeme taahhüdü                                   | 82,072         | 84,154         |
| Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü | 252            | 273            |
| İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri      | 5              | 71             |
| Diğer cayılamaz taahhütleri                                          | 22,359         | 38,278         |
| <b>Toplam</b>                                                        | <b>262,870</b> | <b>308,286</b> |

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

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

|                    | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|--------------------|----------------|----------------|
| Teminat mektupları | 621,943        | 721,027        |
| Aval ve kabuller   | 203            | 276            |
| Akreditifler       | 84,697         | 107,643        |
| Diğer garantiler   | 24,493         | 20,633         |
| <b>Toplam</b>      | <b>731,336</b> | <b>849,579</b> |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 23,519         | 13,197         |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | -              | 954            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 23,519         | 12,243         |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 707,817        | 836,382        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>731,336</b> | <b>849,579</b> |

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

|                              | 31 Aralık 2015 |               |                |               | 31 Aralık 2014 |               |                |               |
|------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                              | TP             | (%)           | YP             | (%)           | TP             | (%)           | YP             | (%)           |
| Tarım                        | 1,503          | 0.52          | 2,303          | 0.52          | 34,412         | 8.28          | 4,064          | 0.94          |
| Çiftçilik ve Hayvancılık     | 724            | 0.25          | 2,303          | 0.52          | 18,252         | 4.39          | 1,040          | 0.24          |
| Ormancılık                   | 761            | 0.26          | -              | -             | 16,042         | 3.86          | 3,024          | 0.70          |
| Balıkçılık                   | 18             | 0.01          | -              | -             | 118            | 0.03          | -              | -             |
| Sanayi                       | 87,173         | 30.40         | 151,876        | 34.16         | 158,403        | 38.13         | 150,810        | 34.73         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı  | 28,127         | 9.81          | 276            | 0.06          | 6,963          | 1.68          | 11,778         | 2.71          |
| İmalat Sanayi                | 58,530         | 20.41         | 107,320        | 24.14         | 150,128        | 36.14         | 98,438         | 22.67         |
| Elektrik, Gaz, Su            | 516            | 0.18          | 44,280         | 9.96          | 1,312          | 0.31          | 40,594         | 9.35          |
| İnşaat                       | 75,283         | 26.25         | 110,717        | 24.90         | 117,522        | 28.29         | 163,926        | 37.76         |
| Hizmetler                    | 114,959        | 40.09         | 179,609        | 40.41         | 95,786         | 23.06         | 115,296        | 26.56         |
| Toptan ve Perakende Ticaret  | 70,695         | 24.65         | 35,537         | 7.99          | 35,822         | 8.62          | 16,462         | 3.79          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri   | 3,125          | 1.09          | 1,465          | 0.33          | 5,123          | 1.23          | 6,319          | 1.46          |
| Ulaştırma ve Haberleşme      | 3,615          | 1.26          | 1,895          | 0.43          | 5,134          | 1.24          | 1,983          | 0.46          |
| eMali Kuruluşlar             | 14,674         | 5.12          | 123,758        | 27.84         | 14,815         | 3.57          | 74,464         | 17.15         |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz. | 235            | 0.08          | -              | -             | -              | -             | 181            | 0.04          |
| Serbest Meslek Hizmetleri    | 9,802          | 3.42          | 12,693         | 2.86          | 28,956         | 6.97          | 15,379         | 3.54          |
| Eğitim Hizmetleri            | 691            | 0.24          | 7              | -             | 36             | 0.01          | -              | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler   | 12,122         | 4.23          | 4,254          | 0.96          | 5,900          | 1.42          | 508            | 0.12          |
| Diğer                        | 7,850          | 2.74          | 63             | 0.01          | 9,322          | 2.24          | 38             | 0.01          |
| <b>Toplam</b>                | <b>286,768</b> | <b>100.00</b> | <b>444,568</b> | <b>100.00</b> | <b>415,445</b> | <b>100.00</b> | <b>434,134</b> | <b>100.00</b> |

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

|                              | I inci Grup    |                | II nci Grup  |            |
|------------------------------|----------------|----------------|--------------|------------|
|                              | TP             | YP             | TP           | YP         |
| Teminat Mektupları           | 274,646        | 333,674        | 3,440        | 192        |
| Aval ve Kabul Kredileri      | -              | 203            | -            | -          |
| Akreditifler                 | -              | 84,697         | -            | -          |
| Cirolar                      | -              | -              | -            | -          |
| Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar. | -              | -              | -            | -          |
| Faktoring Garantilerinden    | -              | -              | -            | -          |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler  | -              | 24,493         | -            | -          |
| <b>Toplam</b>                | <b>274,646</b> | <b>443,067</b> | <b>3,440</b> | <b>192</b> |

Banka, 9,991 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 10,487 TL) 3, 4 ve 5. grup olarak sınıflandırdığı nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerine, teminatlar dikkate alındıktan sonra 4,035 TL tutarında (31 Aralık 2014 – 4,612 TL) karşılık hesaplayarak ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Ayrıca bilanço dışı işlemlere istinaden çek taahhütlerinden kaynaklanan 2,262 TL tutarında (31 Aralık 2014 – 2,016 TL) karşılık ayrılmıştır.

#### 2. Yatırım fonları:

Banka kurucusu olduğu B Tipi Likit, B Tipi Değişken, A Tipi Hisse ve B Tipi Altın Fonlarını, bağlı ortaklığı olan Tekstil Yatırım'ın %100 bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Portföy Yönetim A.Ş.'ye 2 Aralık 2015 tarihi itibarı ile devretmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 3. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

###### a) Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

|                                                                   | 31 Aralık 2015   | 31 Aralık 2014   |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>                       |                  |                  |
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>                        | <b>1,520,508</b> | <b>1,640,453</b> |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 2,546            | 9,266            |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 1,517,962        | 1,631,187        |
| Futures Para İşlemleri                                            | -                | -                |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | -                | -                |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>                        | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                      | -                | -                |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | -                | -                |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -                | -                |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -                | -                |
| <b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>               | <b>49,419</b>    | <b>66,162</b>    |
| <b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>      | <b>1,569,927</b> | <b>1,706,615</b> |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                 | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı          | -                | -                |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -                | -                |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -                | -                |
| <b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>1,569,927</b> | <b>1,706,615</b> |

###### b) Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

| 31 Aralık 2015                               | 1 aya kadar      | 1-3 ay        | 3-12 ay  | 1-5 yıl  | 5 yıl ve üzeri | Toplam           |
|----------------------------------------------|------------------|---------------|----------|----------|----------------|------------------|
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>   | <b>1,506,281</b> | <b>14,227</b> | -        | -        | -              | <b>1,520,508</b> |
| Vadeli Döviz Alım                            | 1,275            | -             | -        | -        | -              | 1,275            |
| Vadeli Döviz Satım                           | 1,271            | -             | -        | -        | -              | 1,271            |
| Swap Para Alım                               | 772,982          | 7,100         | -        | -        | -              | 780,082          |
| Swap Para Satım                              | 730,753          | 7,127         | -        | -        | -              | 737,880          |
| Futures Para Alım                            | -                | -             | -        | -        | -              | -                |
| Futures Para Satım                           | -                | -             | -        | -        | -              | -                |
| Para Alım Opsiyonları                        | -                | -             | -        | -        | -              | -                |
| Para Satım Opsiyonları                       | -                | -             | -        | -        | -              | -                |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>         |
| Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | -                | -             | -        | -        | -              | -                |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri               | -                | -             | -        | -        | -              | -                |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                  | -                | -             | -        | -        | -              | -                |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri            | -                | -             | -        | -        | -              | -                |
| <b>Diğer (III)</b>                           | <b>49,419</b>    | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>49,419</b>    |
| <b>Toplam (I+II+III)</b>                     | <b>1,555,700</b> | <b>14,227</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>1,569,927</b> |

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 20,139 TL tutarındaki valörlü spot döviz alım ve 20,093 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilmektedir (31 Aralık 2014 – 28,997 TL ve 29,099 TL).

##### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

##### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

**V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:**

Banka'nın satılmaya hazır yatırımlarının rayiç değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 12,100 TL (2014 – 1,642 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Cari dönemde Menkul Değerler Değerleme Farkları'ndan gelir tablosuna aktarılan tutar (262) TL olarak gerçekleşmiştir (2014 – 362 TL).

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

**2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:**

Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların rayiç değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 1,827 TL (2014 – 1,991 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda “Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları” hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

**3. Kur farkına ilişkin açıklamalar: Yoktur.**

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

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2014 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

**2014 yılı kar dağıtım tablosu**

|                                               |               |
|-----------------------------------------------|---------------|
| <b>Dönem Karı</b>                             | <b>12,516</b> |
| A – 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5 | 625           |
| B – Olağanüstü Yedek Akçe                     | 11,891        |

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

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (2014 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları yukarıda verilmiştir).

**Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:**

|                                                                                      | <b>2015</b> | <b>2014</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar                               | 625         | 2,191       |
| Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kâr Yedeklerine Aktarılan Tutar | 11,891      | 41,622      |

**5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Yoktur.**

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

**7. Diğer açıklamalar:**

Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 822 TL (2014 – 511 TL tutarında aktüer kayıp) tutarındaki aktüer kazancı ‘Diğer Yedekler’ hesabının dönem hareketi olarak göstermiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

##### a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                                | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nakit</b>                                   | <b>220,937</b> | <b>313,677</b> |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer                  | 30,753         | 49,191         |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat                   | 190,184        | 264,486        |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                 | <b>153,880</b> | <b>64,536</b>  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                  | 75,000         | -              |
| Bankalardaki Vadeli Depo                       | 78,880         | 64,536         |
| Menkul Kıymetler                               | -              | -              |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>374,817</b> | <b>378,213</b> |

##### b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                                | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nakit</b>                                   | <b>354,912</b> | <b>220,937</b> |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer                  | 35,067         | 30,753         |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat                   | 319,845        | 190,184        |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                 | <b>357,168</b> | <b>153,880</b> |
| Para Piyasalarından Alacaklar                  | 77,000         | 75,000         |
| Bankalardaki Vadeli Depo                       | 280,168        | 78,880         |
| Menkul Kıymetler                               | -              | -              |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>712,080</b> | <b>374,817</b> |

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 51,626 TL (31 Aralık 2014 – 40,533 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 4,552 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 3,856 TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 13,203 TL (31 Aralık 2014 – 4,040 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı “ içinde yer alan 92 TL (31 Aralık 2014 - 648 TL çıkış) nakit çıkışı satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2015 yılı için 11,991 TL (31 Aralık 2014 - 8,821 TL) olarak gerçekleşmiştir.

#### VII. 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 Aralık 2015:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                      | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar          |                                                                                  |         |                                        |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                  | 3                                                                                | 2       | 68,820                                 | 517     | 70                                                    | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | 1                                                                                | 2       | 1,071,801                              | 71,208  | 41                                                    | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri    | 340                                                                              | -       | 4,685                                  | 2       | -                                                     | -       |

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 13,954 TL (31 Aralık 2014 - 300 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 158 TL (31 Aralık 2014 - 1,657 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2014:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                      | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar          |                                                                                  |         |                                        |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                  | 6                                                                                | 2       | 20,449                                 | 364     | 94                                                    | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | 3                                                                                | 2       | 68,820                                 | 517     | 70                                                    | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri    | 10                                                                               | -       | 2,519                                  | 13      | -                                                     | -       |

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

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                      | Cari Dönem                                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Mevduat                              |                                                                                  |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                  | 1,753                                                                            | 3,778        | 41,882                                 | 56,769       | 3,349                                                 | 893          |
| Dönem Sonu Bakiyesi                  | 122,263                                                                          | 1,753        | 290,992                                | 41,882       | 1,441                                                 | 3,349        |
| Mevduat Faiz Gideri                  | 3,948                                                                            | 205          | 695                                    | 1,906        | 73                                                    | 130          |

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



**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 3,052,132 TL tutarında (31 Aralık 2014 – Yoktur) alınan kredisi bulunmaktadır.

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

Banka'nın, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Yoktur).

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %26.0 (31 Aralık 2014 – %2.5); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %18.4 (31 Aralık 2014 – %1.9); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %97'dir ( 31 Aralık 2014 – Yoktur ).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 35 TL (2014 – 47 TL) diğer komisyon geliri, 20,022 TL (2014 – 507 TL) diğer faaliyet gelirleri, 2 TL (2014 – 8 TL) diğer komisyon gideri ve 735 TL (2014 – 1,052 TL) diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 12,552 TL (2014 – 5,062 TL) olmuştur. Cari dönemde ödenen tutar içerisinde, Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklandığı üzere Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hisse payının ICBC şirketine satış işlemine ilişkin olarak GSD Holding ile ICBC arasında imzalanan hisse alım-satım sözleşmesinde öngörüldüğü gibi, sözleşme kapsamındaki işlemlerin tamamlanması ve geçiş sürecinin kolaylaştırılması amacıyla üst yönetime bir defaya mahsus olmak üzere 4,909 TL tutarında ikramiye ödemesi bulunmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Bilgiler

|                         | Sayı | Çalışan Sayısı |                 |                       |                      |
|-------------------------|------|----------------|-----------------|-----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube            | 44   | 841            |                 |                       |                      |
|                         |      |                |                 | <u>Bulunduğu Ülke</u> |                      |
| Yurtdışı temsilcilikler | 1    | 1              | Berlin, Almanya |                       |                      |
|                         |      |                |                 | <u>Aktif Toplamı</u>  | <u>Yasal Sermaye</u> |
| Yurtdışı şube           | -    | -              | -               | -                     | -                    |
| Kıyı bnk. blg. şubeler  | -    | -              | -               | -                     | -                    |

#### IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Banka’nın Faaliyetiyle İlgili Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 29 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.