

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

30 Haziran 2016
Ara Hesap D6nemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

4 Ağustos 2016

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş'nin ("Banka") 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 29 Şubat 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 7 Ağustos 2015 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Ağustos 2016
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

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

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

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

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

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

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

Ad-Soyad : He Yafeng
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 komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçlarını geri ödemesinin 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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünler ile ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXIV.	İlişkili taraflar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVI.	Raporlamann bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXVII.	Sınıflandırmalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	22
II.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
IV.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
V.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	37
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	45

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	71
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) ikinci bölümünün 9. maddesi gereğince konsolide olmayan sorumluluk beyanı	74
II.	Genel bilgiler	75
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	78
IV.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	82
V.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	82
VI.	Yıl içinde yapılan bağışlar hakkında bilgiler	82
VII.	Konsolide olmayan sınırlı bağımsız denetim raporu	82

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2016 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 kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 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'nin, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu anlamda, Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, “II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği “ uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sompo 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.

30 Haziran 2016 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 825'tir (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 841'dir).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir)

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş. (önceden Tekstil Bankası A.Ş.)
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Haziran 2016
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 30/06/2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	44,894	901,807	946,701	37,466	908,073	945,539
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	12	5,943	5,955	12	210	222
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		12	5,943	5,955	12	210	222
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10	-	10	10	-	10
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2	5,943	5,945	2	210	212
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	2,070	484,863	486,933	10,009	289,776	299,785
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		5,929	-	5,929	77,031	-	77,031
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		5,929	-	5,929	77,031	-	77,031
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	167,926	793,681	961,607	267,960	816,518	1,084,478
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1,966	1,966	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		167,926	289,265	457,191	267,960	284,231	552,191
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	502,450	502,450	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	2,137,916	2,289,445	4,427,361	2,297,367	1,823,033	4,120,400
6.1	Krediler Ve Alacaklar		2,096,422	2,289,445	4,385,867	2,251,482	1,823,033	4,074,515
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		32	1,057,096	1,057,128	37	1,071,806	1,071,843
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,096,390	1,232,349	3,328,739	2,251,445	751,227	3,002,672
6.2	Takipteki Krediler		142,014	-	142,014	180,429	-	180,429
6.3	Özel Karşılıklar (-)		100,520	-	100,520	134,544	-	134,544
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	74,771	74,771	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	74,771	74,771	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	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		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAK.) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		25,814	-	25,814	26,509	-	26,509
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1,840	-	1,840	1,419	-	1,419
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1,840	-	1,840	1,419	-	1,419
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	592	-	592	6,837	-	6,837
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		592	-	592	6,837	-	6,837
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(5.1.15)	53,027	1,629	54,656	56,625	10,672	67,297
AKTİF TOPLAMI			2,465,020	4,552,139	7,017,159	2,806,235	3,848,282	6,654,517

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 30/06/2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	1,320,059	1,030,891	2,350,950	1,048,765	1,208,047	2,256,812
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		68,128	4,569	72,697	66,522	348,174	414,696
1.2	Diğer		1,251,931	1,026,322	2,278,253	982,243	859,873	1,842,116
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	1,519	712	2,231	3,662	591	4,253
III.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	14,676	3,435,051	3,449,727	22,345	3,133,153	3,155,498
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		85,437	386,380	471,817	107,133	410,774	517,907
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		85,437	386,380	471,817	107,133	410,774	517,907
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHELİF BORÇLAR		5,112	1,392	6,504	4,003	272	4,275
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	49,525	3,494	53,019	54,940	7,535	62,475
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.II.7)	62,128	-	62,128	53,965	-	53,965
12.1	Genel Karşılıklar		36,506	-	36,506	30,530	-	30,530
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		11,864	-	11,864	10,857	-	10,857
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		13,758	-	13,758	12,578	-	12,578
XIII.	VERGİ BORCU	(5.II.8)	9,022	-	9,022	9,667	-	9,667
13.1	Cari Vergi Borcu		9,022	-	9,022	9,667	-	9,667
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	601,505	10,256	611,761	599,983	(10,318)	589,665
16.1	Ödenmiş Sermaye		420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2	Sermaye Yedekleri		9,476	10,256	19,732	8,244	(10,318)	(2,074)
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		1,285	10,256	11,541	53	(10,318)	(10,265)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		8,694	-	8,694	8,694	-	8,694
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		311	-	311	311	-	311
16.3	Kâr Yedekleri		188,755	-	188,755	188,755	-	188,755
16.3.1	Yasal Yedekler		10,635	-	10,635	10,635	-	10,635
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		120,754	-	120,754	120,754	-	120,754
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.4	Kâr veya Zarar		(16,726)	-	(16,726)	(17,016)	-	(17,016)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(17,016)	-	(17,016)	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		290	-	290	(17,016)	-	(17,016)
PASİF TOPLAMI			2,148,983	4,868,176	7,017,159	1,904,463	4,750,054	6,654,517

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		543,255	1,432,615	1,975,870	1,206,055	1,358,078	2,564,133
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.IV.1)	212,732	617,541	830,273	286,768	444,568	731,336
1.1 Teminat Mektupları		212,732	443,206	655,938	286,768	335,175	621,943
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		212,732	443,206	655,938	286,768	335,175	621,943
1.2 Banka Kredileri		-	177	177	-	203	203
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	177	177	-	203	203
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	90,691	90,691	-	84,697	84,697
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	43,846	43,846	-	26,800	26,800
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	46,845	46,845	-	57,897	57,897
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	83,467	83,467	-	24,493	24,493
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.IV.1)	212,132	36,552	248,684	242,463	20,407	262,870
2.1 Cayılamaz Taahhütler		212,132	36,552	248,684	242,463	20,407	262,870
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,186	36,552	37,738	19,825	20,407	40,232
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		27,678	-	27,678	36,149	-	36,149
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		79,396	-	79,396	82,072	-	82,072
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5	-	5	5	-	5
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		79,430	-	79,430	81,801	-	81,801
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		247	-	247	252	-	252
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		24,190	-	24,190	22,359	-	22,359
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		118,391	778,522	896,913	676,824	893,103	1,569,927
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		118,391	778,522	896,913	676,824	893,103	1,569,927
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		805	1,612	2,417	1,275	1,271	2,546
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		805	387	1,192	1,275	-	1,275
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	1,225	1,225	-	1,271	1,271
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		117,586	776,910	894,496	675,549	842,413	1,517,962
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	449,013	449,013	-	780,082	780,082
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		117,586	327,897	445,483	675,549	62,331	737,880
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	49,419	49,419
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,420,303	1,310,578	4,730,881	2,675,572	587,471	3,263,043
IV. EMANET KIYMETLER		121,099	299,651	420,750	118,448	29,629	148,077
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		38,850	9,707	48,557	37,382	10,108	47,490
4.3 Tahsile Alınan Çekler		50,205	5,512	55,717	63,896	10,896	74,792
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,306	4,489	11,795	10,344	5,466	15,810
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		20,749	277,786	298,535	82	-	82
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		3,989	2,157	6,146	6,744	3,159	9,903
V. REHİNLİ KIYMETLER		3,298,884	1,010,927	4,309,811	2,556,804	557,842	3,114,646
5.1 Menkul Kıymetler		5,097	-	5,097	5,874	-	5,874
5.2 Teminat Senetleri		1,646	2,267	3,913	2,848	2,409	5,257
5.3 Emtia		112,432	161,114	273,546	125,182	146,874	272,056
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		2,378,429	640,781	3,019,210	1,767,505	384,602	2,152,107
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		801,280	206,765	1,008,045	655,395	23,957	679,352
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		320	-	320	320	-	320
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3,963,558	2,743,193	6,706,751	3,881,627	1,945,549	5,827,176

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2016 - 30/06/2016)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2015 - 30/06/2015)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/04/2016 - 30/06/2016)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2015 - 30/06/2015)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)	217,189	142,222	104,189	69,392
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		182,992	131,769	88,075	63,382
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,417	655	1,710	510
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		840	748	457	520
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		853	2,033	466	460
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		29,028	6,665	13,459	4,197
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	10	-	5
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		27,970	6,655	12,700	4,192
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,058	-	759	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		59	352	22	323
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)	109,026	77,179	56,692	38,332
2.1 Mevduata Verilen Faizler		72,902	71,182	37,308	35,633
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		29,129	3,209	16,240	1,416
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6,930	2,714	3,127	1,282
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		65	74	17	1
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		108,163	65,043	47,497	31,060
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		5,834	5,794	2,924	2,844
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,545	7,411	3,741	3,676
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2,881	3,251	1,431	1,528
4.1.2 Diğer		4,664	4,160	2,310	2,148
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,711	1,617	817	832
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		125	137	73	71
4.2.2 Diğer		1,586	1,480	744	761
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.III.3)	(21,528)	(6,722)	(5,215)	(771)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,356	44	1,332	13
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(35,924)	(3,631)	5,979	2,942
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		13,040	(3,135)	(12,526)	(3,726)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.4)	16,355	7,169	13,673	2,577
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		108,824	71,284	58,879	35,710
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.III.5)	20,631	25,170	9,699	14,853
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.6)	85,174	73,740	42,657	41,376
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,019	(27,626)	6,523	(20,519)
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.III.7)	3,019	(27,626)	6,523	(20,519)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.8)	(2,729)	4,129	(1,815)	2,642
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(1,710)	(226)	(392)	428
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		(1,019)	4,355	(1,423)	2,214
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.III.9)	290	(23,497)	4,708	(17,877)
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)	(5.III.7)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.8)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.1 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.III.9)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.III.10)	290	(23,497)	4,708	(17,877)
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0001	(0.0056)	0.0011	(0.0043)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN TABLO

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BIN TÜRK LİRASI			
	Smirli Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Smirli Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM	Smirli Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Smirli Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM
	(01/01/2016 - 30/06/2016)	(01/01/2015 - 30/06/2015)	(01/04/2016- 30/06/2016)	(01/04/2015- 30/06/2015)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	27,258	(52)	10,747	388
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-	-	-
VI. 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	-	-	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	(5,452)	10	(2,150)	(78)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	21,806	(42)	8,597	310
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	290	(23,497)	4,708	(17,877)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1,102)	(316)	(1,030)	(138)
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	1,392	(23,181)	5,738	(17,739)
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	22,096	(23,539)	13,305	(17,567)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI															
	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (*)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 30/06/2015																
I. Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2015	420,000	-	(814)	-	10,010	-	108,863	56,855	12,516	-	1,835	6,867	-	-	-	616,132
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	420,000	-	(814)	-	10,010	-	108,863	56,855	12,516	-	1,835	6,867	-	-	-	616,132
Dönem İçindeki Değişimler																
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	(42)
VI. Riskten Korunma Fonları (Elkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,497)	-	-	-	-	-	-	(23,497)
XX. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	625	-	11,891	-	(12,516)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	625	-	11,891	-	(12,516)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) – 30/06/2015	420,000	-	(814)	-	10,635	-	120,754	56,855	(23,497)	-	1,793	6,867	-	-	-	592,593

(*) '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

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI																
	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler(*)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A. /Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ. F.	Toplam Özkaynak	
CARİ DÖNEM 30/06/2016																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2016	420,000	-	(814)	-	10,635	-	120,754	57,677	(17,016)	-	(10,265)	8,694	-	-	-	-	589,665
II. Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,806	-	-	-	-	-	21,806
IV. Riskten 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler Bağı 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	290	-	-	-	-	-	-	-	290
XVIII. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	17,016	(17,016)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	17,016	(17,016)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 30/06/2016	420,000	-	(814)	-	10,635	-	120,754	57,677	290	(17,016)	11,541	8,694	-	-	-	-	611,761

(*)'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

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM
	(01/01/2016 - 30/06/2016)	(01/01/2015 - 30/06/2015)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	27,261	36,371
1.1.1 Alınan Faizler	196,861	165,210
1.1.2 Ödenen Faizler	(89,482)	(78,029)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	8,339	5,298
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	(14,806)	(2,068)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	10,497	15,340
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(48,330)	(44,408)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(7,585)	(2,949)
1.1.9 Diğer	(28,233)	(22,023)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(19,785)	251,009
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	119
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	(39,912)	26,288
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(306,523)	(387,528)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	14,058	6,182
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	232	(78,525)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	91,814	(27,313)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	230,687	700,351
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(10,141)	11,435
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	7,476	287,380
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	72,802	(386,399)
2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1,248)	(301)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	2	4
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(78,127)	(505,618)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	226,545	119,521
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(73,713)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(657)	(5)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(3,475)	7,597
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)	76,803	(91,422)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	712,080	374,817
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	788,883	283,395

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları 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 2016’dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar standardı ile ilgili olası etkiyi değerlendirecektir.

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 2015’te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta, 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 indirgeme 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 arttırılmasıdır. 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 "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 2.8936 tam TL, Avro kur değeri 3.2044 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 3.8690 tam TL ve Yen kur değeri 0.0281 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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 değer meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracı 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 dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsel ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 değerlendirme 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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

30 Haziran 2016 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 netleştirilmenin 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 tutuluş amaçlarına göre “Alım satım amaçlı”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 9,151 TL (31 Aralık 2015 – 9,151 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu Varlıklar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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 bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı):

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarından oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi 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 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. İlişkili Taraflar

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

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; 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 VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar

30 Haziran 2016 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait gelir tablosunda sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Söz konusu sınıflandırma "Faiz Gelirleri" bölümünde önceki dönemde "Bankalardan Alınan Faizler" satırında gösterilen 655 TL tutarındaki zorunlu karşılık faiz gelirinin "Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler" satırında gösterilmesini içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(814)	
Yedek akçeler	171,739	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	20,546	
Kâr	290	
Net Dönem Kârı	290	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	611,761	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4,872	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1,104	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	5,976	
Çekirdek Sermaye Toplamı	605,785	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Tutar	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	736
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	736
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	605,049
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	36,506
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	36,506
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	36,506
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	641,555
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	205
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	190
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya Tutar İlişkin Tutar(*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	641,160
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	641,160
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,755,403
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI(**)	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.74
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.72
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.48
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0.632
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.007
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.24
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	36,506
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	36,506
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

** Banka 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 1,057,096 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

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

	31 Aralık 2015
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000
Hisse senedi ihraç primleri	(814)
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	171,739
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9,005
Kâr	-
Net dönem kârı	-
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	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	599,930
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	10,265
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,737
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	568
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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek 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 (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	16,570
Çekirdek Sermaye Toplamı	583,360
İLAVE ANA SERMAYE	
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)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

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

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Bölümü, 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):

	23/06/16	24/06/16	27/06/16	28/06/16	29/06/16	30/06/16
ABD Doları	2.9055	2.8799	2.9266	2.9365	2.9130	2.8936
İngiliz Sterlini	4.2564	4.2586	4.0186	3.9007	3.8766	3.8690
Avro	3.2776	3.2728	3.2444	3.2402	3.2262	3.2044
Japon Yeni	0.0277	0.0274	0.0285	0.0288	0.0284	0.0281

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2016 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.9153
İngiliz Sterlini	4.1676
Avro	3.2799
Japon Yeni	0.0275

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	9,921	891,216	670	901,807
Bankalar	4,637	477,587	2,639	484,863
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,966	791,715	-	793,681
Krediler (3)	508,247	1,967,906	17,024	2,493,177
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	74,771	-	74,771
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	312	1,301	16	1,629
Toplam Varlıklar	525,083	4,204,496	20,349	4,749,928
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	189	-	43	232
Döviz Tevdiat Hesabı	218,484	803,373	8,802	1,030,659
Para Piyasalarına Borçlar	-	386,380	-	386,380
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	20,970	3,414,081	-	3,435,051
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	102	1,290	-	1,392
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (2) (6)	1,333	2,082	79	3,494
Toplam Yükümlülükler (2) (6)	241,078	4,607,206	8,924	4,857,208
Net Bilanço Pozisyonu	284,005	(402,710)	11,425	(107,280)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(284,390)	415,485	(10,786)	120,309
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	9,934	433,302	7,094	450,330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	294,324	17,817	17,880	330,021
Gayrinakdi Krediler (4)	171,615	443,979	1,947	617,541
31 Aralık 2015				
Toplam Varlıklar (1) (2) (3)	347,327	3,673,482	78,374	4,099,183
Toplam Yükümlülükler (2) (6)	390,868	4,340,025	28,888	4,759,781
Net Bilanço Pozisyonu	(43,541)	(666,543)	49,486	(660,598)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	42,897	654,283	(48,728)	648,452
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	44,486	727,505	8,990	780,981
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	1,589	73,222	57,718	132,529
Gayrinakdi Krediler (4)	113,687	326,101	4,780	444,568

- (1) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında duran 49,419 TL tutarındaki kıymetli maden bakiyesi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.
- (2) 30 Haziran 2016 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 5,943 TL ve 712 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2015 – 210 TL ve 591 TL) tabloya dahil edilmemiştir.
- (3) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 203,732 TL (31 Aralık 2015 – 251,111 TL) tutarında dövizde endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.
- (4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
- (5) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yer alan 930 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 899 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2015 – 899 TL ve 19,508 TL). 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Türev Finansal Araçlar" bölümü "Diğer" kaleminde yer alan 49,419 TL tutarındaki kıymetli maden swap işlemi Diğer YP sütununa dahil edilmiştir.
- (6) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 10,256 TL (31 Aralık 2015 – (10,318) TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	30 Haziran 2016				31 Aralık 2015			
	Gelir tablosu		Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	252	(252)	1,277	(1,277)	(194)	194	(1,226)	1,226
Avro	(38)	38	(38)	38	(64)	64	(64)	64
Diğer para birimleri	64	(64)	64	(64)	76	(76)	76	(76)
Toplam, net	278	(278)	1,303	(1,303)	(182)	182	(1,214)	1,214

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyumsuzluğundan, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, 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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
30 Haziran 2016							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	911,003	-	-	-	35,698	946,701
Bankalar	220,471	-	-	-	-	266,462	486,933
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	5,364	581	-	-	-	10	5,955
Para Piyasalarından Alacaklar	5,929	-	-	-	-	-	5,929
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	100,928	36,402	28,908	727,386	66,017	1,966	961,607
Verilen Krediler	601,881	547,288	1,494,339	1,142,178	600,181	41,494	4,427,361
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	74,771	-	-	74,771
Diğer Varlıklar	1	-	-	-	-	107,901	107,902
Toplam Varlıklar	934,574	1,495,274	1,523,247	1,944,335	666,198	453,531	7,017,159
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	269	269
Diğer Mevduat	1,560,901	652,672	15,557	-	-	121,551	2,350,681
Para Piyasalarına Borçlar	251,666	-	220,151	-	-	-	471,817
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,504	6,504
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	36,567	1,243,430	1,435,827	3,107	730,796	-	3,449,727
Diğer Yükümlülükler	2,211	23	-	-	-	735,927	738,161
Toplam Yükümlülükler	1,851,345	1,896,125	1,671,535	3,107	730,796	864,251	7,017,159
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	-	1,941,228	-	-	1,941,228
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(916,771)	(400,851)	(148,288)	-	(64,598)	(410,720)	(1,941,228)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(916,771)	(400,851)	(148,288)	1,941,228	(64,598)	(410,720)	-

(*) 27,654 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 592 TL vergi varlığı ve 54,655 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 62,128 TL karşılıklar, 9,022 TL vergi borcu, 53,016 TL diğer yabancı kaynaklar ve 611,761 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Haziran 2016 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.49	-	3.52
Bankalar	-	0.48	-	9.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.48
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.29	-	10.40
Verilen Krediler	3.57	3.89	5.84	13.81
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.13	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.23	2.43	-	12.01
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.79	-	7.87
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.18	1.68	-	6.60

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
31 Aralık 2015							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	860,947	-	-	-	84,592	945,539
Bankalar	280,212	-	-	-	-	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
Toplam Varlıklar	1,166,587	1,300,878	1,245,741	2,136,454	527,762	277,095	6,654,517
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	37	37
Diğer Mevduat	1,163,125	617,738	20,390	-	-	455,522	2,256,775
Para Piyasalarına 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
Toplam Yükümlülükler	1,884,315	1,066,947	2,525,961	1,691	-	1,175,603	6,654,517
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	233,931	-	2,134,763	527,762	-	2,896,456
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(717,728)	-	(1,280,220)	-	-	(898,508)	(2,896,456)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(717,728)	233,931	(1,280,220)	2,134,763	527,762	(898,508)	-

(*) 27,928 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 6,837 TL vergi varlığı ve 67,297 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 53,965 TL karşılıklar, 9,667 TL vergi borcu, 62,475 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 %
31 Aralık 2015 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.30	-	5.39
Bankalar	0.05	0.70	-	13.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.44	2.03	0.40	12.32
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.81	-	8.24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.19	1.36	-	6.64

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde 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, izlenmesi ve periyodik olarak ilgili bölüm ve komite ile üst yönetime raporlanmasından sorumludur. Likidite yönetimi sürecinin yönetiminde koordinasyonu sağlamaktadır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini belirli oranlar vasıtasıyla düzenli olarak izler ve haftalık olarak APKO'ya sunar.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
30 Haziran 2016	%475.11	%351.19
Ortalama	%427.20	%223.09

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	3 Haziran 2016	3 Haziran 2016	8 Nisan 2016	8 Nisan 2016
Rasyo (%)	%128.31	%98.10	%747.45	%390.02

Cari Dönem 30 Haziran 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP

YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)

Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1,138,052	956,311
---------------------------------	--	--	-----------	---------

NAKİT ÇIKIŞLARI

Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	1,529,884	582,307	135,805	57,880
İstikrarlı Mevduat	343,664	7,005	17,183	350
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,186,220	575,302	118,622	57,530
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,126,671	793,883	769,525	627,316
Operasyonel mevduat	11,637	-	2,491	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	558,472	276,334	220,769	109,767
Diğer Teminatsız Borçlar	556,562	517,549	546,265	517,549
Teminatl borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	442,891	158,840	442,891	158,840
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	442,891	158,840	442,891	158,840
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	81,327	64,118	32,531	25,647
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	110,422	110,422	5,521	5,521
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	913,706	496,583	77,877	38,586

TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,464,150	913,790
-------------------------------	--	--	------------------	----------------

NAKİT GİRİŞLERİ

Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	502,087	290,571	433,740	281,000
Diğer Nakit Girişleri	441,744	440,286	441,744	440,286
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	943,831	730,857	875,484	721,286

Üst Sınır Uygulanmış Değerler

TOPLAM YKLV STOKU			1,138,052	956,311
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)			588,666	228,448
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%193	%419

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1,144,698	896,410
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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
Operasyonel 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
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,808,506	934,966
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	584,343	295,115	509,541	288,087
Diğer Nakit Girişleri	608,876	608,876	608,876	608,876
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,193,219	903,991	1,118,417	896,963
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			1,144,698	896,410
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)			690,089	233,742
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%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.

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	297,738	648,963	-	-	-	-	-	946,701
Bankalar	266,462	220,471	-	-	-	-	-	486,933
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10	5,364	581	-	-	-	-	5,955
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,929	-	-	-	-	-	5,929
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,966	52,819	-	37,491	798,934	70,397	-	961,607
Verilen Krediler	-	246,413	455,298	1,478,735	1,268,049	937,372	41,494	4,427,361
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	74,771	-	-	74,771
Diğer Varlıklar	-	39,666	1,305	2,339	11	592	63,989	107,902
Toplam Varlıklar	566,176	1,219,625	457,184	1,518,565	2,141,765	1,008,361	105,483	7,017,159
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	269	-	-	-	-	-	-	269
Diğer Mevduat	121,551	1,560,901	652,672	15,557	-	-	-	2,350,681
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	36,567	1,243,430	1,435,827	3,107	730,796	-	3,449,727
Para Piyasalarına Borçlar	-	251,666	-	220,151	-	-	-	471,817
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,504	-	-	-	-	-	-	6,504
Diğer Yükümlülükler	-	60,944	3,328	-	-	-	673,889	738,161
Toplam Yükümlülükler	128,324	1,910,078	1,899,430	1,671,535	3,107	730,796	673,889	7,017,159
Net Likidite Açığı	437,852	(690,453)	(1,442,246)	(152,970)	2,138,658	277,565	(568,406)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	411,486	40,225	-	-	-	-	451,711
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	-	408,553	39,664	-	-	-	-	448,217
Gayrinakdi Krediler (**)	347,416	42,428	60,763	269,372	109,784	510	-	830,273
31 Aralık 2015								
Toplam Varlıklar	356,071	1,420,765	462,396	949,195	2,719,060	637,652	109,378	6,654,517
Toplam Yükümlülükler	459,834	1,954,305	1,069,096	2,525,961	1,691	-	643,630	6,654,517
Net Likidite Açığı	(103,763)	(533,540)	(606,700)	(1,576,766)	2,717,369	637,652	(534,252)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	794,396	7,100	-	-	-	-	801,496
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	-	801,536	7,127	-	-	-	-	808,663
Gayrinakdi Krediler (**)	295,769	57,634	49,315	182,647	137,479	8,492	-	731,336

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 27,654 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 566 TL ayniyat mevcudu, 10,769 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 41,494 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 62,128 TL karşılıklar ve 611,761 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(***) 30 Haziran 2016 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 1,506 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 1,509 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2015 – 20,139 TL ve 20,093 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla son 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.47'dir (31 Aralık 2015 - %7.62). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni kredi riskine ilişkin tutarda meydana gelen artıştır.

	Cari dönem 30 Haziran 2016(*)	Önceki dönem 31 Aralık 2015(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar(türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç,teminatlar dahil (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	6,804,827 399	6,493,340 15,769
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	6,804,428	6,477,571
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7,522	11,693
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7,522	11,693
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı	53,652	46,962
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	53,652	46,962
Bilanço dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,118,666	940,289
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,118,666	940,289
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	596,083	569,908
Toplam Risk Tutarı	7,984,268	7,476,515
Kaldıraç Oranı Ortalaması	% 7.47	% 7.62

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

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken içsel derecelendirme ve içsel model kapsamındaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

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

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 30 Haziran 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	Yükümlülüğü Cari Dönem 30 Haziran 2016
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,343,389	4,061,543	347,471
2 Standart yaklaşım	4,343,389	4,061,543	347,471
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4 Karşı taraf kredi riski	88,870	78,727	7,110
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	88,870	78,727	7,110
6 İçsel model yöntemi			
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı			
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı			
16 Piyasa riski	15,663	21,525	1,253
17 Standart yaklaşım	15,663	21,525	1,253
18 İçsel model yaklaşımları			
19 Operasyonel risk	307,481	298,419	24,598
20 Temel göstere yaklaşımı	307,481	298,419	24,598
21 Standart yaklaşım			
22 İleri ölçüm yaklaşımı			
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	4,755,403	4,460,214	380,432

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	142,014	4,385,867	131,122	4,396,759
2 Borçlanma araçları	-	1,034,412	4,037	1,030,375
3 Bilanço dışı alacaklar	13,839	1,065,118	8,966	1,069,991
4 Toplam	155,853	6,485,397	144,125	6,497,125

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		30 Haziran 2016
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	180,429
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	17,168
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	45,433
5	Diğer değişimler	(10,150)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	142,014

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	3,285,515	1,111,244	1,111,244	12,560	12,560	-	-
2 Borçlanma araçları	1,030,375	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	4,315,890	1,111,244	1,111,244	12,560	12,560	-	-
4 Temerrüde düşmüş	142,014	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,483,232	-	1,403,738	-	602,675	%13.6
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	1	-	-	-	%0.0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	73,457	-	36,727	36,728	%0.8
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	2,291,454	148,739	1,899,175	94,000	876,668	%19.8
Kurumsal Alacaklar	2,580,873	769,400	2,526,685	360,390	2,199,947	%49.6
Perakende Alacaklar	202,500	45,950	192,098	11,302	152,853	%3.4
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	382,728	1,016	382,557	211	133,968	%3.0
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	470,691	12,346	468,742	5,068	289,215	%6.5
Tahsili gecikmiş alacaklar	41,494	-	40,239	-	39,437	%0.9
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.0
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
İle kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.0
Diğer Alacaklar	136,761	-	136,278	-	100,666	%2.4
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0.0
Toplam	7,589,733	1,050,909	7,049,512	507,698	4,432,157	%100.0

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	% 50 (*)	%75	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	234,062	-	-	1,205,350	-	-	-	-	-	1,439,412
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	36,727	-	-	-	36,727
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	48	-	8,391	1,594,103	-	491,236	-	-	-	2,093,778
Kurumsal Alacaklar	-	-	85,575	401,958	-	2,399,542	-	-	-	2,887,075
Perakende Alacaklar	-	-	-	4	203,395	-	-	-	-	203,399
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	382,769	382,769
Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	369,194	-	104,617	-	-	-	473,811
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	4,219	-	35,914	106	-	-	40,239
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	234,110	-	93,966	3,574,828	203,395	3,068,036	106	-	382,769	7,557,210

(*) Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem- 30 Haziran 2016	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutar	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3,715	4,517	-	1.4	10,462	10,462
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	550,388	78,307
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	550,388	78,307
Toplam	-	-	-	-	-	88,769

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

Cari Dönem- 30 Haziran 2016	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	10,462	101
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	10,462	101

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Risk Ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	471,979	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	204	-	88,667	-	-	88,769
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	471,979	-	-	204	-	88,667	-	-	88,769

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

d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e) Kredi türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın merkezi karşı tarafa (MKT) olan riski bulunmamaktadır.

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

5. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Standart yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,988
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	25
3	Kur riski	13,650
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	
9	Toplam	15,663

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

30 Haziran 2016	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	33,320	40,769	34,735	108,824
Bölümün Net Kazancı	13,155	(5,723)	(4,413)	3,019
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	13,155	(5,723)	(4,413)	3,019
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	13,155	(5,723)	(4,413)	3,019
Vergi Karşılığı (-)	-	-	2,729	2,729
Vergi Sonrası Kâr	13,155	(5,723)	(7,142)	290
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	13,155	(5,723)	(7,142)	290
Bölüm Varlıkları (*)	663,279	3,852,993	2,475,887	6,992,159
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	25,000	25,000
Toplam Varlıklar	663,279	3,852,993	2,500,887	7,017,159
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,587,133	835,613	3,982,652	6,405,398
Özkaynaklar	-	-	611,761	611,761
Toplam Yükümlülükler	1,587,133	835,613	4,594,413	7,017,159
Diğer Bölüm Kalemleri	2,436	11,426	10,881	24,743
Sermaye Yatırımı	-	-	1,905	1,905
Amortisman	133	214	1,860	2,207
Değer Azalışı (**)	2,303	11,212	7,116	20,631
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 karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %55, bireysel bankacılık %9, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %36 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %37'sini yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %32'sini ve bireysel bankacılık ise %31'ini oluşturmaktadır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

30 Haziran 2015 tarihinde sona eren ara dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	13,111	38,286	19,887	71,284
Bölümün Net Kazancı	(4,453)	(18,635)	(4,538)	(27,626)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(4,453)	(18,635)	(4,538)	(27,626)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	(4,453)	(18,635)	(4,538)	(27,626)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(4,129)	(4,129)
Vergi Sonrası Kâr	(4,453)	(18,635)	(409)	(23,497)
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	(4,453)	(18,635)	(409)	(23,497)
Diğer Bölüm Kalemleri	2,534	15,312	9,797	27,643
Sermaye Yatırımı	-	-	306	306
Amortisman	129	247	1,791	2,167
Değer Azalışı (**)	2,405	15,065	7,700	25,170
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla				
Bölüm Varlıkları (*)	502,691	3,628,407	2,498,419	6,629,517
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	25,000	25,000
Toplam Varlıklar	502,691	3,628,407	2,523,419	6,654,517
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,398,918	906,991	3,758,943	6,064,852
Özkaynaklar	-	-	589,665	589,665
Toplam Yükümlülükler	1,398,918	906,991	4,348,608	6,654,517

(*) 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 karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, 31 Aralık 2015 itibarıyla, 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 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren altı aylık dönemdeki brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %54'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %28'ini ve bireysel bankacılık ise %18'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15,230	20,445	16,099	18,968
TCMB (*)	29,664	881,362	21,367	889,105
Diğer	-	-	-	-
Toplam	44,894	901,807	37,466	908,073

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	29,664	232,399	21,367	280,054
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	648,963	-	609,051
Toplam	29,664	881,362	21,367	889,105

(*) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, T.C. Merkez Bankası nezdinde 49,419 TL tutarındaki kıymetli madeni zorunlu karşılık olarak tesis etmiştir. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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:

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 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:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2	-	2	-
Swap İşlemleri	-	5,943	-	210
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2	5,943	2	210

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2,070	218,471	10,009	270,209
Yurtdışı	-	266,392	-	19,567
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,070	484,863	10,009	289,776

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	16,634	-	12,356	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	85,845	464,542	107,706	489,413
Toplam	102,479	464,542	120,062	489,413

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 394,586 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 475,003 TL).

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	961,045	1,101,073
Borsada İşlem Gören	457,978	558,795
Borsada İşlem Görmeyen	503,067	542,278
Hisse Senetleri	1,966	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,966	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	1,404	16,595
Toplam	961,607	1,084,478

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	610,453	54,447	613,594	65,768
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*)	610,453	54,447	613,594	65,768
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	446,643	10,150	458,207	5,440
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,903	-	1,819	-
Toplam	1,058,999	64,597	1,073,620	71,208

(*) Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 1,057,096 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

- 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		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	4,220,114	1,796	-	162,310	22,272	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	165,616	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,234,360	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	609,291	1,796	-	17,420	44	-
Kredi Kartları	22,170	-	-	1,412	-	-
Diğer	2,188,677	-	-	143,478	22,228	-
İhtisas Kredileri	3,091	10	-	352	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,223,205	1,806	-	162,662	22,272	-

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	1,767	22,272
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	39	-
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	156	-
6 Ay – 1 Yıl	263	3
1 – 2 Yıl	461	2,079
2 – 5 Yıl	834	263
5 Yıl Ve Üzeri	92	19,927

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	14,547	606,613	621,160
Konut Kredisi	299	413,972	414,271
Taşıt Kredisi	-	306	306
İhtiyaç Kredisi	14,248	192,335	206,583
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	14	789	803
Konut Kredisi	-	789	789
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	14	-	14
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	20,721	-	20,721
Taksitli	4,853	-	4,853
Taksitsiz	15,868	-	15,868
Bireysel Kredi Kartları-YP	390	-	390
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	390	-	390
Personel Kredileri-TP	120	816	936
Konut Kredisi	-	63	63
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	120	753	873
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	956	-	956
Taksitli	377	-	377
Taksitsiz	579	-	579
Personel Kredi Kartları-YP	11	-	11
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11	-	11
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,812	-	3,812
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	40,571	608,218	648,789

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	15,119	144,749	159,868
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	135	19,698	19,833
İhtiyaç Kredisi	14,984	125,051	140,035
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endekli	1,097	147,338	148,435
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	108	82,708	82,816
İhtiyaç Kredisi	989	64,630	65,619
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,452	-	1,452
Taksitli	396	-	396
Taksitsiz	1,056	-	1,056
Kurumsal Kredi Kartları-YP	52	-	52
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	52	-	52
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,005	-	1,005
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	18,725	292,087	310,812

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi Krediler	3,295,728	2,968,896
Yurtdışı Krediler	1,090,139	1,105,619
Toplam	4,385,867	4,074,515

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 2 TL'dir (31 Aralık 2015 – 1 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,374	1,591
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,482	14,038
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	85,664	118,915
Toplam	100,520	134,544

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	12,128	27,483	140,818
Dönem İçinde İntikal (+)	16,230	917	21
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13,878	21,450
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	13,878	21,450	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5,174	1,962	3,014
Aktiften Silinen (-) (*)	-	1,194	44,239
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,188	35,970
Bireysel Krediler	-	3	3,438
Kredi Kartları	-	3	4,831
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9,306	17,672	115,036
Özel Karşılık (-)	3,374	11,482	85,664
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,932	6,190	29,372

(*) Banka cari dönemde, donuk alacaklar hesabındaki alacaklarının bir kısmını satmıştır. Söz konusu satış işlemi 42,409 TL takipteki krediler hesabında duran alacaklar ve 12,046 TL önceki dönemlerde aktiften silinmiş alacaklar olmak üzere toplam 54,455 TL'lik alacakların, 1,376 TL bedelle varlık yönetim şirketine satışını içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	5,932	6,190	29,372
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	9,306	17,672	115,036
Özel Karşılık Tutarı (-)	3,374	11,482	85,664
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	5,932	6,190	29,372
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	10,537	13,445	21,903
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	12,128	27,483	140,818
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,591	14,038	118,915
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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)	-	-	-

i) 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.

j) 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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü banka bonolarından oluşmaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	74,771	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	74,771	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	74,771	-

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	74,771	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	74,771	-

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

(*) Bağlı ortaklığın Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olan unvanı 30 Mayıs 2016 tarihindeki Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karar neticesinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 3 Haziran 2016 tarihinde tescil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

c) 30 Haziran 2016 itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin sınırlı denetimden geçmemiş 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
127,744	34,116	287	6,709	3,007	1,589	1,256	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 592 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 6,837 TL). 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Yoktur).

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

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka'nın tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 10,769 TL'dir (31 Aralık 2015 – 9,927 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 43,887 TL (31 Aralık 2015 – 57,370 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 30 Haziran 2016:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25,463	21,126	892,138	824	275	68	-	939,894
Döviz Tevdiat Hesabı	58,672	14,562	930,912	8,933	12,024	5,556	-	1,030,659
Yurt içinde Yer. K.	52,426	14,409	887,330	6,255	3,669	2,045	-	966,134
Yurtdışında Yer.K	6,246	153	43,582	2,678	8,355	3,511	-	64,525
Resmi Kur. Mevduatı	7,831	-	-	-	-	-	-	7,831
Tic. Kur. Mevduatı	27,844	38,189	286,861	10,754	-	1	-	363,649
Diğ. Kur. Mevduatı	1,741	183	6,679	20	9	16	-	8,648
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	269	-	-	-	-	-	-	269
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	246	-	-	-	-	-	-	246
Yurtdışı Bankalar	23	-	-	-	-	-	-	23
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	121,820	74,060	2,116,590	20,531	12,308	5,641	-	2,350,950

a.2) 31 Aralık 2015:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	455,559	52,744	1,716,924	12,458	13,884	5,243	-	2,256,812

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası	Mevduat
	Kapsamında	Kapsamında	Limitini Aşan	Sigortası
	Bulunan	Bulunan	Limitini Aşan	Limitini Aşan
	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı	475,747	421,982	463,188	394,227
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	145,166	151,841	481,077	426,982
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	620,913	573,823	944,265	821,209

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 3,006 TL (31 Aralık 2015 – 2,838 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,006	2,838
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	37	-	-
Swap İşlemleri	1,519	675	3,662	591
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,519	712	3,662	591

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	14,676	6,797	22,345	9,610
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,428,254	-	3,123,543
Toplam	14,676	3,435,051	22,345	3,133,153

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	14,676	1,072,314	22,345	1,257,236
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,362,737	-	1,875,917
Toplam	14,676	3,435,051	22,345	3,133,153

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 53,019 TL (31 Aralık 2015 – 62,475 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 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:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	30,840	26,328
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	120	117
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	3,909	2,529
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	1,114	1,272
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,691	1,542
Diğer	66	131
Toplam	36,506	30,530

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 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 4,093 tam TL tutarı (31 Aralık 2015 – 3,828 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde 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.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,084	6,636
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık (*)	1,475	1,958
Yıl İçinde Ödenen	(995)	(1,510)
Dönem Sonu Bakiyesi	7,564	7,084

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 4,300 TL (31 Aralık 2015 – 3,773 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 3,085 TL (31 Aralık 2015 – 3,789 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 13,839 TL (31 Aralık 2015 – 12,590 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 7,272 TL (31 Aralık 2015 – 6,297 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 111 TL (31 Aralık 2015 – 123 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 6,375 TL (31 Aralık 2015 – 6,158 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 578 TL'dir. (31 Aralık 2015 – 799 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi	578	799
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,773	2,142
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	199	194
BSMV	2,950	3,466
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	118	120
Diğer	1,695	1,579
Toplam	7,313	8,300

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	730	584
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	825	660
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	51	41
İşsizlik Sigortası-İşveren	102	81
Diğer	1	1
Toplam	1,709	1,367

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:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
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: Bulunmamaktadır.

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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	1,285	10,256	53	(10,318)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,285	10,256	53	(10,318)

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

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

- i) 2015 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	77,544	3,064	78,775	2,301
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	61,491	40,059	36,447	10,617
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	834	-	3,629	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	139,869	43,123	118,851	12,918

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	454	244	572	134
Yurtdışı Bankalardan	7	135	34	8
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	461	379	606	142

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	10
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	10,109	17,861	6,009	646
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,058	-	-
Toplam	10,109	18,919	6,009	656

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

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	58	178

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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:

	30 Haziran 2016		30 Haziran 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	676	28,453	1,134	2,075
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	667	66	1,127	172
Yurtdışı Bankalara	9	28,387	7	1,903
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	676	28,453	1,134	2,075

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

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

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4,173	53

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

30 Haziran 2016	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun Birikimli	
Türk Parası								
	Bankalar Mevduatı	-	183	-	-	-	-	183
	Tasarruf Mevduatı	-	448	51,391	63	15	3	51,920
	Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
	Ticari Mevduat	-	961	11,864	39	-	-	12,864
	Diğer Mevduat	-	5	428	1	-	-	434
Toplam		-	1,597	63,683	103	15	3	65,401
Yabancı Para								
	DTH	-	56	7,232	74	100	39	7,501
	Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
	Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	56	7,232	74	100	39	7,501
Genel Toplam		-	1,653	70,915	177	115	42	72,902

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

30 Haziran 2015	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıllan Uzun	Birikimli	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	49	-	-	-	-	-	49
Tasarruf Mevduatı	-	848	44,226	153	18	14	-	45,259
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,292	14,024	7	-	1	-	15,324
Diğer Mevduat	-	10	510	1	-	1	-	522
Toplam	-	2,199	58,760	161	18	16	-	61,154
Yabancı Para								
DTH	-	41	9,477	231	126	48	-	9,923
Bankalar Mevduatı	-	105	-	-	-	-	-	105
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	146	9,477	231	126	48	-	10,028
Genel Toplam	-	2,345	68,237	392	144	64	-	71,182

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

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Kâr	170,006	166,109
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,451	85
Türev Finansal İşlemlerden	60,429	80,209
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	108,126	85,815
Zarar (-)	191,534	172,831
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	95	41
Türev Finansal İşlemlerden	96,353	83,840
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	95,086	88,950

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 12,368 TL'dir (2015 – 4,027 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kaleminin 1,803 TL'lik (2015 – 5,020 TL) kısmı önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

Ayrıca cari dönemde takipteki kredilerin bir kısmının satılması neticesinde 1,376 TL tutarında gelir "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Banka'nın kredi kartı işlemlerinde birlikte çalıştığı ve asıl üyesi olduğu Visa Europe Limited adlı şirketin Visa Inc. şirketi tarafından satın alınarak bünyesine dahil edilmesi sebebiyle Banka'ya 5,873 TL tutarında bir nakit ödeme yapılmış ve 649 adet Visa Inc. C tipi hisse senedi bedelsiz olarak Banka'ya verilmiştir. Söz konusu bedelsiz hisse senetleri Banka kayıtlarına 1,884 TL değerle kaydedilmiştir. Bu işlemin neticesinde oluşan toplam 7,757 TL tutarındaki nakit tutar ve bedelsiz hisse senedi edinimi "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	14,096	17,486
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,415	1,924
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	5,710	9,331
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,971	6,231
Genel Karşılık Giderleri	5,976	3,549
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	342	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	342	-
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 (*)	217	4,135
Toplam	20,631	25,170

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Personel Giderleri	48,730	44,408
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,007	1,128
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,943	1,775
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	236	316
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	28	76
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	22,902	19,293
Faaliyet Kiralama Giderleri	11,699	10,471
Bakım ve Onarım Giderleri	1,289	1,069
Reklam ve İlan Giderleri	234	549
Diğer Giderler	9,680	7,204
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	8
Diğer (*)	10,328	6,736
Toplam	85,174	73,740

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 3,019 TL'dir (30 Haziran 2015 – 27,626 TL vergi öncesi zarar). Söz konusu vergi öncesi karın 108,163 TL (30 Haziran 2015 – 65,043 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 5,834 TL (30 Haziran 2015 – 5,794 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 85,174 TL (30 Haziran 2015 – 73,740 TL) tutarındadır.

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

- a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:
30 Haziran 2016 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 1,710 TL (2015 – 226 TL) tutarındadır.
30 Haziran 2016 tarihinde sona eren döneme ait 1,019 TL (2015 – 4,355 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:
30 Haziran 2016 tarihinde sona eren döneme ait 1,019 TL (2015 – 2,648 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.
Ayrıca, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (226) TL'si cari ve (5,226) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (5,452) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2015 – 226 TL'si cari ve (216) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 10 TL).
- c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:
30 Haziran 2016 tarihinde sona eren döneme ait 1,019 TL (2015 – 2,648 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2015 – 1,707 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 290 TL'dir (30 Haziran 2015 – 23,497 TL net zarar).

10. 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.

11. 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

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	37,738	40,232
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	27,678	36,149
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	79,430	81,801
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	79,396	82,072
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	247	252
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	5	5
Diğer cayılamaz taahhütleri	24,190	22,359
Toplam	248,684	262,870

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

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

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Teminat mektupları	655,938	621,943
Aval ve kabuller	177	203
Akreditifler	90,691	84,697
Diğer garantiler	83,467	24,493
Toplam	830,273	731,336

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	38,369	23,519
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	28,936	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9,433	23,519
Diğer Gayrinakdi Krediler	791,904	707,817
Toplam	830,273	731,336

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) 30 Haziran 2016:

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	1	2	1,071,801	71,208	41	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2	2	1,057,096	64,597	30	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	58	-	19,670	-	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 258,044 TL (31 Aralık 2015 – 13,954 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 203 TL (31 Aralık 2015 – 158 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 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	178	-	2,847	2	-	-

(*) 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	122,263	1,753	290,992	41,882	1,441	3,349
Dönem Sonu Bakiyesi	68,481	122,263	2,504	290,992	1,712	1,441
Mevduat Faiz Gideri	4,173	53	-	695	17	61

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 3,347,100 TL tutarında (31 Aralık 2015 – 3,052,132 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

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

Banka'nın, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

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. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %23.9 (31 Aralık 2015 – %26.0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3.1 (31 Aralık 2015 – %18.4); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %97'dir (31 Aralık 2015 – %97).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 38 TL (2015 – 21 TL) diğer komisyon geliri, 783 TL (2015 – 289 TL) diğer faaliyet gelirleri, 4 TL (2015 – 2 TL) diğer komisyon gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 4,422 TL (2015 – 8,425 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 4 Ağustos 2016 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş. 'nin 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloları ve konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar ve konsolide olmayan faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar, Bankamız'ın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kar ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide olmayan faaliyet raporu için gelişimi ve performansını ve Bankamız'ın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

XU KEEN
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi
Başkanı

WANG YING
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

GAO XIANGYANG
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

CHEN YUBAO
Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Genel Bilgiler

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

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmeye başlamıştır.

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

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24.5'lik paylar halka açık olarak BİST'de işlem görmeye devam etmiştir.

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

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75.5'ine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir.

ICBC, aktif büyüklüğü, mükemmel müşteri profili, ürün çeşitliliği, yenilikçi yapısı ve rekabet gücü ile dünyanın en büyük bankası konumundadır. ICBC tüm dünyaya yayılmış geniş bankacılık ağıyla 31.12.2014 tarihi itibarıyla Çin Halk Cumhuriyeti dahil 42 ülkede 17.122 yurtiçi, 338 yurtdışı şubesi ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın 50 milyon kurumsal ve 465 milyon bireysel müşterisi bulunmaktadır. 2014 yılında "The Banker" tarafından "Yılın Global Bankası" seçilmiştir.

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

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının " ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ ", işletme adının kısaca " ICBC TURKEY YATIRIM " olarak değiştirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile unvanını ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Genel Bilgiler (Devamı)

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Haziran 2016 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı – Haziran 2016	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited(*) (ICBC)	389,831,185	92.82
Halka Açık	30,168,815	7.18
Genel Toplam	420,000,000	100.00

(*) Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'dir. 29 Nisan 2014 tarihinde GSD Holding A.Ş. ile Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) arasında imzalanan GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'nde sahip olduğu %75.50'lik payının ICBC'ye satılmasına ilişkin pay alım satım sözleşmesi kapsamındaki işlem kapanışı GSD Holding A.Ş. ile ICBC arasında 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılmış olup, söz konusu payların ICBC'ne devrinin bu tarih itibarıyla gerçekleştiği Bankamıza bildirilmiş ve Industrial and Commercial Bank of China Limited'in bu devir ile sahip olduğu %75.50'lük payı Bankamızın 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 kapsamda, Bankamız 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, bankamızdaki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir.

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

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

3. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Xu Keen	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Wang Qiang	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Wang Ying	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

II. Genel Bilgiler (Devamı)

5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin H. İmece	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu
Başbuğ Y. Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
Chen Yubao (*)	Genel Müdür Yardımcısı -Mali İşler Grubu-Genel Müdür Vekili
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı-Dış İlişkiler Grubu

(*)15 Temmuz 2016 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından alınan 1385/01 sayılı karara istinaden, Sn. Gülden Akdemir'in 11 Temmuz tarihinde bankamızdan ayrılması nedeniyle, Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı Sn. Chen Yubao'nun, Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

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

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

Bankamız Yönetim Kurulu 06 Ağustos 2015 tarihinde, ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin sermayesinin 25.000.000-TL'den 65.000.000.-TL'ye çıkarılması için gerekli prosedürlerin yerine getirilmesi ve başvuruların yapılması konusunun ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye bildirilmesini kararlaştırmıştır. Şirket tarafından sermaye artışı için gerekli yasal prosedür başlatılmış olup, bu süreç devam etmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2015	30.06.2016	%
Toplam Aktifler	6,655	7,017	%5
Mevduat (*)	2,257	2,351	%4
Krediler	4,120	4,427	%7
Özkaynak	590	612	%4
Kar/(Zarar)	(17.0)	0.3	

Finansal Rasyolar %	31.12.2015	30.06.2016	%
Aktif Karlılığı	(0.3)	0.01	(%103)
Özkaynak Karlılığı	(2.8)	0.1	(%103)
Sermaye Yeterlilik Oranı	12.8	13.5	%5
Krediler/Toplam Aktifler	61.9	63.1	%2
Mevduat/Toplam Aktifler	33.9	33.5	(%1)
Takipteki Kredi Oranı	4.2	3.1	(%26)

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

Bin TL	2012	2013	2014	2015	2016 Haziran
Toplam Aktifler	3,676,903	3,849,367	3,656,110	6,654,517	7,017,159
Toplam Mevduat(*)	2,661,856	2,525,572	2,343,986	2,256,775	2,350,681
Toplam Krediler	2,660,402	2,819,681	2,798,723	4,120,400	4,427,361
Özkaynaklar	572,587	600,494	616,132	589,665	611,761
Kar/(Zarar)	26,824	43,813	12,516	(17,016)	290

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2016 yılının ikinci çeyreğinde küresel volatilité düşük seyrederken, risk iştahı ise beklenenden daha güçlü gerçekleşmiştir. İngiltere'nin 23 Haziran tarihinde gerçekleştirilen referandumunun öngörülen aksine Avrupa Birliği'nden çıkış kararı ile sonuçlanması bu olumlu tabloyu bulandırarak, düşük büyüme gibi küresel risklere yeni bir madde eklenmesine neden olmuştur. Brexit olarak adlandırılan bu kararın olumsuz etkisi şimdilik geçici olmuştur. Ancak, Avrupa Birliği'nden ilk kez bir ayrılık talebini içeren tarihi süreç ile ilgili belirsizlikler devam etmektedir. Avrupa ve Japonya Merkez Bankaları'nın uygulamakta oldukları gevşek para politikalarının yanı sıra, Amerika Merkez Bankası Fed'in küresel risklere karşı sergilediği güvercin tutum nedeniyle faiz arttırımı beklentilerinin ağırlıklı olarak gelecek yıla ertelenmiş olması Gelişmekte Olan Piyasalar'a iştahın beklentilerden daha yüksek olmasını sağlamıştır. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, gecelik borç verme faizini ilk yarıda toplam 150 baz puanlık indirim ile Haziran sonu itibariyle %9.0'a düşürürken, Merkez Bankası'nın ortalama fonlama maliyeti aynı süreçte 70bp'lık düşüş ile %8.2'ye gerilemiştir. Ekonomik aktivitede yılın ilk çeyreğinde kaydedilen %4.8 büyümenin ardından, ikinci çeyrek göstergeleri daha yavaş ama yine de önemli bir büyüme oranına işaret etmektedirler. Bankacılık sektöründe Merkez Bankası'nın faiz indirimlerine bağlı olarak mevduat maliyetlerinde hafif bir düşüş gözlenmiştir. Bunun yanı sıra, sektörün aktif kalitesindeki bozulma az da olsa devam etmiş ve takibe alınan kredi oranı ilk çeyrek sonundaki %3.2'den %3.3'e yükselmiştir.

Bu dönemde ICBC Turkey oldukça başarılı bir performans sergilemiştir. Kredi hacmi ve toplam aktiflerde kaydedilen büyüme kaydedilirken, hem faiz hem de faiz dışı gelirler önemli oranda artmıştır. Banka'nın aktif büyüklüğü, satın alma sürecinin tamamlandığı 2015 yılının Mayıs ayındaki aktif büyüklüğünün iki katını da aşarak, 2.4 milyar dolar tutarına ulaşmıştır. Aynı zamanda, aktif kalitesi iyileştirilmiştir. Takipteki kredi oranı, 2015 yılının sonuna kıyasla %1.1 azaltılarak %3.1'e düşürülmüş; böylece sektör ortalamasının da altına inmiştir. İş kolları büyürken, işletme maliyetleri kontrol altında tutulmuş ve maliyet/gelir oranı %79.7'de sabit kalmıştır. Banka bu yılın ilk yarısında müşteri tabanını daha da iyileştirmeye odaklanmıştır. Bankamız gelecek dönemde de karlılığını arttırmaya devam ederken, müşteri yapısının geliştirilmesine devam edilecektir. Aynı şekilde aktif kalitesinin iyileştirilmesi en önemli odak noktalarından biri olmayı sürdürecektir. Finansal piyasalardaki olası dalgalanmalara rağmen, hedeflerimize ulaşmamız için ICBC Grubu'nun hali hazırda devam eden desteği önemli bir faktör olacaktır. Bu doğrultuda, bankamız Türkiye ekonomisinin büyüme performansına katkıda bulunmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

XU KEEN
Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Değerli Müşterilerimiz ve İş Ortaklarımız,

2015 yılında Türkiye, siyasi belirsizlik, Türk Lirası'nın değer kaybı, takibe dönüşüm oranlarında görülen artış gibi bir çok sorunla karşı karşıya kalmıştı. 2016 yılının ilk altı ayında ise, Merkez Bankasının O/N faizleri %10.75'ten %9'a çekmesi, enflasyonun Mayıs sonu itibarıyla %6.6'ya düşmesi, dış ticaret açığının daralması ve bütçe açığı yerine fazla vermesi Türkiye'nin pozitif yönlerinin göstergesidir.

Bu pozitif görünüme rağmen bankacılık sektöründe özellikle takipteki kredilerde artış yaşanması karlılık konusunda endişeleri artırmıştır. Fakat haziran ayında mevduat maliyetlerinin düşük seyretmesi ise sektördeki karlılık beklentilerini artırmıştır.

ICBC Turkey olarak stratejimiz doğrultusunda, lokal müşterilere ve projelerine destek vermek, Türkiye piyasasını genişleterek komşu ülkelerle de iş ilişkilerini güçlendirmek, Avrupa ve Asya'yı müşterilerimiz vasıtasıyla birbirine bağlamak, bölgesel hizmetleri güçlendirmek, "Yeni İpek Yolu" kapsamında pazarlama faaliyetlerini genişletmek amaçlarımız arasındadır. ICBC'nin global ağı, marka ve fonlama avantajını kullanarak Türkiyedeki firmalara ve projelere finansal destek sağlamaya devam edecektir. Bu bağlamda 2016 yılına, tüm iş kollarımızla sürdürülebilir bir büyüme trendi ile girdik.

Satın alma süreci tamamlandıktan sonra hem lokal piyasada hem de uluslararası piyasada hızlıca büyüdük. Haziran sonunda ICBC Turkey olarak aktif büyüklüğümüz 7.0 milyar TL ile 2015 yıl sonuna göre %5 arttı. Bu 363 milyon TL'lik bir artışı göstermektedir. Bilançomuza USD cinsinden baktığımızda yıl sonuna göre %6 artış göstererek 2.4 milyar USD'a ulaşmıştır. Nakit krediler ise 2015 yıl sonuna göre % 7 artışla 4.4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın gayrinakdi kredileri 2015 yıl sonuna göre %14 artış göstererek 0.8 milyar TL'ye gelmiştir. Bunun yanı sıra Banka'nın 2015 yılı Haziran sonunda 23.5 milyon TL sürdürülen faaliyetler dönem net zararı 2016 yılı Haziran sonu itibarıyla %101 artışla 0.3 milyon TL net kara ulaşmıştır.

Satın alma süreci tamamlandıktan sonra aktif kalitesini düzene sokabilmek adına kredi yönetimi ile ilgili Banka içi çalışma prensiplerine bakıldı. Risk yönetimine ve aktif kalitesine verilen öncelik sayesinde yılın sonunda %4.2 olan takipteki krediler rasyosu %1.1 azalarak %3.1 seviyelerine geriledi.

Bankamızın etkili risk yönetimi, deneyimli ve başarı odaklı çalışanları, verimli teknolojik altyapısı, müşteri odaklı yaklaşımı, gelecekte bizi başarıya götüren faktörler olacaktır.

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG
Genel Müdür

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

4. Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2015 ve Haziran 2016 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %36.7 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %0.1 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %0.8 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %3.9 azaldığı,
- Sektörün kredilerinin %5.7 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %7.6 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %12.9 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %21.3 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %5.0 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %4.2 arttığı, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %6.3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %13.5 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	31.12.2015		30.06.2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	946	63,338	947	86,600	%0.1	%36.7
Bankalara Plasmanlar	377	69,818	493	59,849	%30.8	(%14.3)
Menkul Değerler Portföyü	1,085	328,254	1,042	330,881	(%3.9)	%0.8
Krediler	4,075	1,500,261	4,386	1,585,576	%7.6	%5.7
Krediler (takip dahil)	4,120	1,512,648	4,427	1,599,324	%7.4	%5.7
Takipteki Alacaklar (Brüt)	180	47,496	142	53,625	(%21.3)	%12.9
Takipteki Alac.Özel Karş.	135	35,109	101	39,877	(%25.3)	%13.6
Mevduat ve Fon Toplamı	2,257	1,320,930	2,351	1,387,272	%4.2	%5.0
Gayrinakdi Krediler	731	458,326	830	487,192	%13.5	%6.3
Toplam Aktifler	6,655	2,357,432	7,017	2,468,965	%5.4	%4.7

Not: Veriler BDDK'nın 29/06/2016 tarihli bankacılık sektörü interaktif aylık bülten raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Mayıs 2016 tarihli'dir.

Sektör Karşılaştırması	31.12.2015		30.06.2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%61	%64	%63	%64	%2.1	%0.9
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%34	%56	%34	%56	(%1.2)	%0.3
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%16	%14	%15	%13	(%8.9)	(%3.8)
Takipteki Krediler Oranı	%4	%3	%3	%3	(%26.0)	%6.6
Likid Değerler/Toplam Aktif	%20	%6	%21	%6	%3.2	%5.0
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%18	%30	%19	%30	%5.7	%0.5

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2016 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

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

2016 Haziran itibariyle Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 7.0 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 4.4 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %63 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.4 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bilançodaki payı %34 olmuştur.
- 2016 yılı altı aylık net dönem karı 0.3 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı 2015 sonu (%0.3)'den bu dönem %0.01 seviyesine, özkaynak karlılığı 2015 yıl sonu (%2.8)'den bu dönem %0.1 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %13.5 olarak gerçekleşmiştir.

6. Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar:

10 Haziran 2015 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'nin görünüm notunu "durağan" olarak teyit etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	BBB
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AAA(tur)
Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	F2
Destek notu	2
Görünüm	Durağan

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "30 Haziran 2016 tarihi itibariyle hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

V. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibariyle herhangi bir değişiklik olmamıştır.

VI. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Haziran 2016 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	3,900.00
Türk Eğitim Vakfı	2,440.00
TSK-Mehmetçik Vakfı	550.00
Toplam	6,890.00

VII. Konsolide Olmayan Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.06.2016 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.